ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

21 Şubat 2019

Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile 109 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Bağımsız Denetçi Raporu

ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili önemli muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnot'a bakınız.

Kilit denetim konusu	*Konunun denetimde nasıl ele alındığı*
Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %50'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi, ✓ ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, ✓ değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Beklenen kredi zararı hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir. • Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

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

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

21 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; yönetim merkezinin adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	:	(0212) 335 53 35
Fax numarası	:	(0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	:	www.icbc.com.tr
Elektronik posta adresi	:	info@icbc.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIANGYANG GAO	PEIGUO LIU	YING WANG	SHAOXIONG XIE	JINHONG LI	YAFENG HE
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü

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

Ad-Soyad	:	Yafeng He
Tel No	:	0212 335 52 18
Fax No	:	0212 328 13 23

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2
V. Diğer bilgiler 3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) 4
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları 8
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tabloları 10
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 12
V . Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları 14
VI. Konsolide olmayan nakit akış tabloları 16
VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu 18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 19
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 20
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar 20
IV. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 21
V. Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar 21
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 21
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 22
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 23
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 24
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 24
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 25
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 26
XVI. Koşullu varlıklar 26
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 26
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 26
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 27
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 27
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 27
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 27
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 27
XXIV. İlişkili taraflar 28
XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 28
XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 28
XXVII. Sınıflandırmalar 28
XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar 32
II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 40
III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 46
IV. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 46
V. Faiz oranına riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 48
VI. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 53
VII. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 58
VIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 59
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 59
X. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 68
XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 70

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 87
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 95
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 98
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 105
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 106
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 107
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 108

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar 109
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 109

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

"Banka", Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın ticari unvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihli hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu anlamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye arttırımı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye arttırımı gerçekleşmiş olup Banka'nın ödenmiş sermayesi nakden 440,000 TL olmak üzere 420,000 TL'den 860,000 TL'ye çıkarılmıştır. Artan sermaye ile birlikte ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde ticari unvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilerek tescil edilmiştir.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Xiangyang Gao [1]	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Ying Wang	Denetim Komitesi Üyesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shaoxiong Xie [2]	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Peiguo Liu [3]	Denetim Komitesi Başkanı ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie [2]	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları [4]:	Jinhong Li [5]	Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu	Yüksek Lisans
	Yubao Chen [6]	Cross Border, Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döver	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

[1] Yönetim Kurulu Başkanı Keen Xu'nun 24 Temmuz 2018 tarihinde görevinden istifaen ayrılması nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına 24 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Xiangyang Gao'nun atanmasına Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

[2] Banka'da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Xiangyang Gao'nun Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmış olması nedeniyle, boşalan Genel Müdürlük görevine 29 Kasım 2018 tarihi itibarıyla Shaoxiong Xie'nin atanmasına karar verilmiştir.

[3] Denetim Komitesi Başkanı Keen Xu'nun 24 Temmuz 2018 tarihinde görevinden istifaen ayrılması nedeniyle boşalan Denetim Komitesi Başkanlığına 24 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla Peiguo Liu'nun atanmasına Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği ile karar verilmiştir.

[4] Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Başbuğ Yavuz Samancıoğlu 12 Ekim 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

[5] Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Jinhong Li'nin, 4 Aralık 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

[6] Yubao Chen'in, 4 Aralık 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo Japan Sigorta A.Ş.,Vakıf Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Axa Sigorta A.Ş. ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 786'dır (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 810'dur).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş.
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2018
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tabloları
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları
VI. Konsolide olmayan nakit akış tabloları
VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		**2,507,014**	**5,197,316**	**7,704,330**
1.1.Nakit ve Nakit Benzerleri		**869,819**	**2,959,624**	**3,829,443**
1.1.1.Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	529,798	1,277,101	1,806,899
1.1.2.Bankalar	(5.I.3)	123	1,682,523	1,682,646
1.1.3.Para Piyasalarından Alacaklar		339,898	-	339,898
1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		**31**	**-**	**31**
1.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		31	-	31
1.2.3.Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.4)	**1,079,785**	**1,399,248**	**2,479,033**
1.3.1.Devlet Borçlanma Senetleri		1,079,785	518,314	1,598,099
1.3.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	6,255	6,255
1.3.3.Diğer Finansal Varlıklar		-	874,679	874,679
1.4.İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.I.6)	**530,238**	**850,266**	**1,380,504**
1.4.1.Devlet Borçlanma Senetleri		530,238	459,739	989,977
1.4.2.Diğer Finansal Varlıklar		-	390,527	390,527
1.5.Türev Finansal Varlıklar	(5.I.2)	**29,902**	**199**	**30,101**
1.5.1.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		29,902	199	30,101
1.5.2.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6.Donuk Finansal Varlıklar		**-**	**-**	**-**
1.7.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		**2,761**	**12,021**	**14,782**
II. KREDİLER (Net)	(5.I.5)	**2,726,354**	**4,894,904**	**7,621,258**
2.1.Krediler		**2,741,166**	**4,995,034**	**7,736,200**
2.1.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		2,741,166	4,995,034	7,736,200
2.1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2.Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	**-**	**-**	**-**
2.2.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3.Faktoring Alacakları		**-**	**-**	**-**
2.3.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4.Donuk Alacaklar		**93,245**	**-**	**93,245**
2.5.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		**108,057**	**100,130**	**208,187**
2.5.1.12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		12,975	33,534	46,509
2.5.2.Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		16,658	66,596	83,254
2.5.3.Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		78,424	-	78,424
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.16)	**-**	**-**	**-**
3.1.Satış Amaçlı		-	-	-
3.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		**75,998**	**-**	**75,998**
4.1.İştirakler (Net)	(5.I.7)	-	-	-
4.1.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2.Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.I.8)	**75,998**	**-**	**75,998**
4.2.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998
4.2.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3.Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.I.9)	**-**	**-**	**-**
4.3.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
4.3.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.12)	**35,357**	**-**	**35,357**
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	**7,914**	**-**	**7,914**
6.1.Şerefiye		-	-	-
6.2.Diğer		7,914	-	7,914
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.14)	**-**	**-**	**-**
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		**-**	**-**	**-**
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.I.15)	**43,262**	**-**	**43,262**
X. DİĞER AKTİFLER	(5.I.17)	**28,203**	**2,864**	**31,067**
VARLIKLAR TOPLAMI		**5,424,102**	**10,095,084**	**15,519,186**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017		
			TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**103,390**	**1,247,081**	**1,350,471**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**15**	**691**	**706**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		15	691	706
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	-	15
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	691	691
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	(5.I.3)	**15**	**1,213,838**	**1,213,853**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.I.4)	**906,303**	**1,081,532**	**1,987,835**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,947	3,947
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		906,303	369,973	1,276,276
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	707,612	707,612
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5.I.5)	**3,680,796**	**3,949,824**	**7,630,620**
6.1	Krediler Ve Alacaklar		3,656,421	3,949,824	7,606,245
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		97	548,355	548,452
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		3,656,324	3,401,469	7,057,793
6.2	Takipteki Krediler		96,360	-	96,360
6.3	Özel Karşılıklar (-)		71,985	-	71,985
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(5.I.6)	**205,029**	**288,384**	**493,413**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		205,029	92,143	297,172
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	196,241	196,241
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(5.I.7)	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(5.I.8)	**75,998**	**-**	**75,998**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(5.I.10)	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(5.I.11)	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**35,625**	**-**	**35,625**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**4,908**	**-**	**4,908**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		4,908	-	4,908
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.14)	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**10,073**	**-**	**10,073**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		10,073	-	10,073
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.17)	**58,422**	**26,100**	**84,522**
	AKTİF TOPLAMI		**5,080,574**	**7,807,450**	**12,888,024**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) 31/12/2018		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	**2,286,045**	**5,922,049**	**8,208,094**
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	**1,162,755**	**2,919,795**	**4,082,550**
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		**257,264**	**88,881**	**346,145**
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	(5.II.2)	**749**	**373**	**1,122**
7.1.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		749	373	1,122
7.2.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		**-**	**-**	**-**
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	**-**	**-**	**-**
9.1.Finansal Kiralama		-	-	-
9.2.Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3.Diğer		-	-	-
9.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	**54,956**	**4,183**	**59,139**
10.1.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2.Çalışan Hakları Karşılığı		14,588	-	14,588
10.3.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4.Diğer Karşılıklar		40,368	4,183	44,551
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	**33,908**	**-**	**33,908**
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		**-**	**-**	**-**
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	**-**	**-**	**-**
13.1.Satış Amaçlı		-	-	-
13.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	**-**	**1,579,084**	**1,579,084**
14.1.Krediler		-	1,579,084	1,579,084
14.2.Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	**51,724**	**35,035**	**86,759**
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	**1,158,059**	**(35,674)**	**1,122,385**
16.1.Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000
16.2.Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2.Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3.Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13,884	-	13,884
16.4.Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(53,024)	(35,674)	(88,698)
16.5.Kar Yedekleri		227,923	-	227,923
16.5.1.Yasal Yedekler		12,594	-	12,594
16.5.2.Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3.Olağanüstü Yedekler		157,963	-	157,963
16.5.4.Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366
16.6.Kar veya Zarar		109,863	-	109,863
16.6.1.Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		47,794	-	47,794
16.6.2.Dönem Net Kar veya Zararı		62,069	-	62,069
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**5,005,460**	**10,513,726**	**15,519,186**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017		
			TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**1,504,167**	**1,854,914**	**3,359,081**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		73,163	11,840	85,003
1.2	Diğer		1,431,004	1,843,074	3,274,078
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**13,857**	**415**	**14,272**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**6,614**	**6,981,424**	**6,988,038**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,149,966**	**-**	**1,149,966**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		637,677	-	637,677
4.2	BİST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		512,289	-	512,289
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**8,633**	**527**	**9,160**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**71,939**	**37,116**	**109,055**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5.II.5)	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.6)	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.7)	**138,285**	**-**	**138,285**
12.1	Genel Karşılıklar		104,344	-	104,344
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13,999	-	13,999
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		19,942	-	19,942
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**26,443**	**-**	**26,443**
13.1	Cari Vergi Borcu		26,443	-	26,443
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.9)	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.II.10)	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.11)	**1,091,557**	**2,167**	**1,093,724**
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		3,634	2,167	5,801
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(7,736)	2,167	(5,569)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		11,646	-	11,646
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		311	-	311
16.3	Kar Yedekleri		188,755	-	188,755
16.3.1	Yasal Yedekler		10,635	-	10,635
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		120,754	-	120,754
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366
16.4	Kar veya Zarar		39,168	-	39,168
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		(3,316)	-	(3,316)
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		42,484	-	42,484
	PASİF TOPLAMI		**4,011,461**	**8,876,563**	**12,888,024**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**861,212**	**2,733,144**	**3,594,356**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**585,677**	**1,785,507**	**2,371,184**
1.1	Teminat Mektupları		585,677	1,454,768	2,040,445
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		585,677	1,454,768	2,040,445
1.2	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	217,850	217,850
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	100,678	100,678
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	117,172	117,172
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		-	112,889	112,889
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.1)	**122,983**	**107,531**	**230,514**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		122,983	107,531	230,514
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,020	107,531	112,551
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		29,325	-	29,325
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		7,720	-	7,720
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6	-	6
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		73,608	-	73,608
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		199	-	199
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		7,105	-	7,105
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**152,552**	**840,106**	**992,658**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		152,552	840,106	992,658
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		43,282	43,200	86,482
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		42,372	1,308	43,680
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		910	41,892	42,802
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		109,270	786,850	896,120
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	460,472	460,472
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		109,270	326,378	435,648
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		-	10,056	10,056
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	5,028	5,028
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	5,028	5,028
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)			**6,514,438**	**23,103,018**	**29,617,456**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**950,226**	**4,292,713**	**5,242,939**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		41,105	15,833	56,938
4.3	Tahsile Alınan Çekler		51,270	9,844	61,114
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,592	7,573	15,165
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		844,617	4,257,204	5,101,821
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		5,642	2,259	7,901
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5,564,212**	**18,810,305**	**24,374,517**
5.1	Menkul Kıymetler		3,587	-	3,587
5.2	Teminat Senetleri		921	53	974
5.3	Emtia		71,445	262,792	334,237
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3,747,100	12,587,299	16,334,399
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,741,159	5,960,161	7,701,320
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**7,375,650**	**25,836,162**	**33,211,812**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2017		
			TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**1,622,998**	**3,057,170**	**4,680,168**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**520,684**	**1,268,501**	**1,789,185**
1.1	Teminat Mektupları		520,684	1,155,059	1,675,743
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		520,684	1,155,059	1,675,743
1.2	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	68,919	68,919
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	51,933	51,933
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	16,986	16,986
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 i		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	44,523	44,523
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.1)	**190,322**	**9,662**	**199,984**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		190,322	9,662	199,984
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,697	9,662	18,359
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		29,033	-	29,033
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		73,028	-	73,028
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5	-	5
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		67,488	-	67,488
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		193	-	193
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		11,878	-	11,878
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**911,992**	**1,779,007**	**2,690,999**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		911,992	1,779,007	2,690,999
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	3,350	3,350
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1,675	1,675
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,675	1,675
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		911,992	1,775,657	2,687,649
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	1,335,803	1,335,803
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		911,992	439,854	1,351,846
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)			**5,075,767**	**11,321,250**	**16,397,017**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**817,050**	**1,313,990**	**2,131,040**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		41,154	11,754	52,908
4.3	Tahsile Alınan Çekler		44,934	2,266	47,200
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,925	5,979	12,904
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		719,113	1,290,628	2,009,741
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		4,924	3,363	8,287
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4,258,717**	**10,007,260**	**14,265,977**
5.1	Menkul Kıymetler		6,647	2	6,649
5.2	Teminat Senetleri		1,367	38	1,405
5.3	Emtia		128,854	956,904	1,085,758
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		2,972,167	7,256,918	10,229,085
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,149,682	1,793,398	2,943,080
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6,698,765**	**14,378,420**	**21,077,185**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**1,225,818**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		746,703
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		36,097
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8,116
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,967
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		396,261
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		301,735
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		94,526
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11,674
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.2)	**766,606**
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		461,130
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		258,220
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		46,770
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		486
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**459,212**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**76,091**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		82,697
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		13,099
4.1.2	Diğer		69,598
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		6,606
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		66
4.2.2	Diğer		6,540
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**156,411**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**-**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**(41,785)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		97
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		223,767
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(265,649)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**62,117**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**399,224**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(5.IV.6)	**175,064**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**128,747**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**95,413**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)**	(5.IV.8)	**95,413**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**33,344**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		25,758
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		7,586
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	(5.IV.10)	**62,069**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**	(5.IV.8)	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**	(5.IV.10)	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	(5.IV.11)	**62,069**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0.0072

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 31/12/2017)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**737,362**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		510,819
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17,653
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8,260
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,407
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		196,144
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		166,729
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		29,415
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		79
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.IV.2)	**385,035**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		218,548
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		123,874
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,475
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		138
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**352,327**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**58,559**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		62,649
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8,170
4.1.2	Diğer		54,479
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,090
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		158
4.2.2	Diğer		3,932
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**11,000**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**(76,092)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		223
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(64,832)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(11,483)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**27,009**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**372,803**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.6)	**94,017**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**207,222**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**71,564**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(5.IV.8)	**71,564**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(29,080)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(35,340)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,260
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.IV.10)	**42,484**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XVIII-XIX)**	(5.IV.8)	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.1	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(5.IV.10)	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5.IV.11)	**42,484**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0066

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**62,069**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(81,202)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**1,927**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,708
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	381
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(162)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(83,129)**
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	(103,912)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	**-**
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	**-**
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	20,783
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(19,133)**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017-31/12/2017)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**18,754**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**1,582**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ**	**(3,830)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**16,506**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**42,484**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	42,486
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**58,990**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Cari Dönem (*)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**11,646**	**311**	**-**	**-**	**(5,569)**	**-**	**188,755**	**(3,316)**	**42,484**	**1,093,724**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47,794**	**-**	**47,794**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,794	-	47,794
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**11,646**	**311**	**-**	**-**	**(5,569)**	**-**	**188,755**	**44,478**	**42,484**	**1,141,518**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,622**	**305**	**-**	**-**	**(83,129)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(81,202)**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,069**	**62,069**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**39,168**	**3,316**	**(42,484)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,168	(39,168)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,484	(42,484)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI) 31/12/2018	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**13,268**	**616**	**-**	**-**	**(88,698)**	**-**	**227,923**	**47,794**	**62,069**	**1,122,385**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI															
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (**)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. /Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (*)																
	31/12/2017																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2017**	**420,000**	**-**	**(814)**	**-**	**10,635**	**-**	**120,754**	**57,677**	**13,700**	**(17,016)**	**(20,572)**	**10,143**	**-**	**-**	**-**	**594,507**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,003**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,003**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,503**	**-**	**-**	**-**	**1,503**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**	**440,000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**440,000**
12.1	Nakden	440,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,000
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**-**	**-**	**227**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**227**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42,484**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42,484**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(13,700)**	**13,700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,700)	13,700	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII) - 31/12/2017	**860,000**	**-**	**(587)**	**-**	**10,635**	**-**	**120,754**	**57,677**	**42,484**	**(3,316)**	**(5,569)**	**11,646**	**-**	**-**	**-**	**1,093,724**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

(**) 'Diğer Yedekler' sütununda gösterilen tutarlar bilançodaki 'Diğer Sermaye Yedekleri' ve 'Diğer Kar Yedekleri' tutarlarından oluşmaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/12/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(210,543)**
1.1.1	Alınan Faizler	927,468
1.1.2	Ödenen Faizler	(696,679)
1.1.3	Alınan Temettüler	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	82,986
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	9,387
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	8,329
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(156,411)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(38,241)
1.1.9	Diğer	(347,382)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**1,743,104**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	1
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	703,026
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(50,135)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	42,214
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,247,814
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	3,569,265
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(3,747,302)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(21,779)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**1,532,561**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(1,223,303)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(4,657)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	935,490
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(868,865)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(20,782)
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(827,416)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.9	Diğer	(437,073)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**1,579,084**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1,579,084
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**	**70,377**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**1,958,719**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**1,567,656**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**3,526,375**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 31/12/2017)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**47,124**
1.1.1	Alınan Faizler	606,829
1.1.2	Ödenen Faizler	(350,753)
1.1.3	Alınan Temettüler	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	77,301
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(73,860)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	14,627
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(115,069)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(35,213)
1.1.9	Diğer	(76,738)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**1,120,491**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(329,873)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,539,687)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(38,984)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(383,233)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	356,078
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3,999,865
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	56,325
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**1,167,615**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(714,881)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(39,998)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(9,619)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	125
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(592,201)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	223,710
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(293,707)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.9	Diğer	(3,191)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**440,227**
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	440,000
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	227
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**26,812**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)**	**919,773**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**647,883**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**1,567,656**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM [1] (01/01/2018-31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM [2] (01/01/2017 - 31/12/2017)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	95,413	71,564
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	33,344	29,080
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	25,758	35,340
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	7,586	(6,260)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**62,069**	**42,484**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	3,316
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1,958
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**37,210**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	37,210
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	0.0072	0.0066
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	7.2	6.6
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 30 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Banka'nın 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenmektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler ile yeniden değerlenen binalar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardının uygulanmasının, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm XXVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Banka çoğunlukla yurt içi mevduat ve yurt dışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurt içinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak kısa vadeli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirgemek amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. risklerini göz önüne alarak belirlemektedir. Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.2609 tam TL, Avro kur değeri 6.0280 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 6.6528 tam TL ve Yen kur değeri 0.0475 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüker" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, 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.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar"olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

d. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. Banka, belirlenen iş modelini esas alarak finansal varlıklarının TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını değerlendirir. Bu değerlendirme, bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri de içeren, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen tüm kanıtların dikkate alınmasını gerektirir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı,

- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği.

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesine İlişkin Değerlendirme

Bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, Banka bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır. Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin ödemeleri içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları temel bir borç verme anlaşmasıyla tutarlılık gösterir. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan tüm koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları
- Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşzamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir. Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirmenin yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan 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 olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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, aşağıda sözü edilen binalar hariç, 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 ömürleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya, mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	Kira süresi ile ekonomik ömründen kısa olanı

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

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 13,967 TL (31 Aralık 2017 – 12,259 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na 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 Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu Varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka 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.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 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 belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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.

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. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, 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 olan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarından oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Banka, yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXIV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın 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 XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve yeniden ölçüm kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2017	**Yeniden Sınıflandırmalar**	**Yeniden Ölçümler**	**1 Ocak 2018**
VARLIKLAR				
Finansal Varlıklar	**2,481,954**	**17,130**	**11,651**	**2,487,433**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	706	(691)	-	15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,987,835	-	1,987,835
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	*1,987,835*	*(1,987,835)*	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	493,413	-	493,413
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	*493,413*	*(493,413)*	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	691	-	691
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	17,130	(11,651)	5,479
Krediler	**71,985**	**82,928**	**(39,397)**	**115,515**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	154,913	(39,397)	115,515
Özel Karşılıklar (-)	*71,985*	*(71,985)*	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**10,073**	**-**	**10,028**	**20,101**
Diğer Aktifler	**84,522**	**-**	**(231)**	**84,291**
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**14,272**	**-**	**14,272**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	*14,272*	*(14,272)*	-	-
Karşılıklar	**124,286**	**(100,057)**	**(6,543)**	**17,685**
Genel Karşılıklar	*104,344*	*(104,344)*	-	-
Diğer Karşılıklar	19,942	4,287	(6,543)	17,685
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	**39,168**	**-**	**47,794**	**86,962**

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Önceki dönem uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 standardının uygulanmasıyla birlikte geçerli olmayan muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur:

Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

"Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak ikiye ayrılır. Banka'nın, ilk kayda alınma sırasında, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar tablosunda "sermaye piyasası işlemleri kar/zararı" kalemi içerisinde muhasebeleşmektedir.

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile bilanço tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak değerleme yapılmaktadır.

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 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"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosunda yansıtılmaktadır.

e. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı):

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 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" çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirmesinin düzenlendiği mevcut TMS 17 "Kiralama İşlemleri" Standardının, TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi" ve TMS Yorum 15 "Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler" yorumlarının yerini almakta ve TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, TFRS 16'nın uygulanmasının, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %30.81'dir (31 Aralık 2017: %14.41).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	227,923	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	13,884	
Kar	109,863	
Net Dönem Karı	62,069	
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	47,794	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,211,083**	
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	88,698	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,047	
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	4,748	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**94,493**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,116,590**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
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 (-)	3,166	
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	**3,166**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,113,424**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri [4]	1,579,084	
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)	144,545	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,723,629**	
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'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**1,723,629**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,837,053**	
Özkaynaklardan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	199	
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	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
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) [2]	2,836,854	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar [3]	9,207,605	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.09	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.81	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	9.14	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	7.26	
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)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

[1] Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

[2] Banka 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden (ICBC) kullanmış olduğu 1,579,084 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplaması 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile değişmiş olup, aşağıda sunulan önceki döneme ilişkin verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	188,755	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11,957	
Kar	39,168	
Net Dönem Karı	42,484	
Geçmiş Yıllar Karı	(3,316)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,099,293**	
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	5,569	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,945	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**10,756**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,088,537**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
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 (-)	1,963	
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)	**1,086,574**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri [3]	-	
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)	104,344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**104,344**	
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'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**104,344**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,190,918**	
Özkaynaklardan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	96	
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	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
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)	1,190,918	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,264,628	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI [2]		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.16	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.15	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.41	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.12	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.87	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.66	
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)	104,344	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	104,344	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

[1] Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

[2] Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 548,355 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki farkın ana sebebi birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklar ve sermaye benzeri kredilerdir. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları yukarıdaki özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte bilançoda yer alan maddi duran varlıklar kalemine dahil olan faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar kalemi ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen diğer bazı hesaplar yukarıdaki "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commerical Bank of China Limited'den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır. Banka, 1,579,084 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Banka'da Kredi Tahsis Bölümü ve Sorunlu Krediler Takip Bölümü kredi riskini yönetmekle sorumludur. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Kredilerin teminatlandırılmasına önem verilmektedir. Teminatlar genellikle gayrimenkul ve menkul ipoteği, ticari işletme rehni, menkul kıymetlerin teminata alınması, diğer banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi şeklindedir.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, "TFRS 9 - Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı [1]	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,480,300	3,524,647
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,125	278,577
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,271,914	4,519,168
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,789,100	4,646,210
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	144,480	169,097
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,330,070	1,367,522
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	20,254
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	185,816	218,854

[1] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.

6. a) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %90.2 ve %92.3'tür (31 Aralık 2017 – %85 ve %89).

b) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %99.6 ve %99.9'dur (31 Aralık 2017 – %99 ve %99.8).

c) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %18 ve %19'dur (31 Aralık 2017 – %23 ve %25).

7. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 129,763 TL'dir (31 Aralık 2017 genel karşılık tutarı – 104,344 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.a) Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

31 Aralık 2018 [4]	Risk Sınıfları [1]																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurt içi	4,480,300	-	40,125	-	-	5,718,188	4,193,859	144,396	1,330,070	14,820	-	-	-	-	-	185,816	16,107,574
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	60,469	212,231	2	-	-	-	-	-	-	-	-	272,702
OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	1,079	84,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,329
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	314,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	314,168
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	178,010	298,760	82	-	-	-	-	-	-	-	-	476,852
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,480,300**	**-**	**40,125**	**-**	**-**	**6,271,914**	**4,789,100**	**144,480**	**1,330,070**	**14,820**	**-**		**-**	**-**	**-**	**185,816**	**17,256,625**

31 Aralık 2017 [4]	Risk Sınıfları [1]																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurt içi	2,897,366	-	272,102	-	-	3,483,724	3,896,041	207,186	1,385,885	24,375	-	-	-	-	-	230,420	12,397,099
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	311,097	153,545	140	-	-	-	-	-	-	-	-	464,782
OECD Ülkeleri [2]	-	-	-	-	-	622	60,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,460
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	548,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	548,329
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	840,256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	840,256
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	135,730	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	135,784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,897,366**	**-**	**272,102**	**-**	**-**	**4,771,429**	**4,658,753**	**207,380**	**1,385,885**	**24,375**	**-**		**-**	**-**	**-**	**230,420**	**14,447,710**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16	Diğer alacaklar

[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
[4] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

31 Aralık 2018 [2]	**Risk Sınıfları** [1]																**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**779**	**4**	**-**	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**791**	**-**	**791**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	753	4	-	8	-	-	-	-	-	-	765	-	765
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
Sanayi	**-**	**-**	**40,125**	**-**	**-**	**-**	**2,382,452**	**1,360**	**141,027**	**1,510**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**315,180**	**2,251,294**	**2,566,474**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	9,641	64	-	221	-	-	-	-	-	-	9,686	240	9,926
İmalat Sanayi	-	-	40,125	-	-	-	1,018,196	1,251	140,727	1,289	-	-	-	-	-	-	134,311	1,067,277	1,201,588
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,354,615	45	300	-	-	-	-	-	-	-	171,183	1,183,777	1,354,960
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**570,700**	**385**	**120,219**	**1,487**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**404,335**	**288,456**	**692,791**
Hizmetler	**4,480,300**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,210,463**	**1,794,601**	**2,272**	**435,632**	**9,935**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,047,397**	**8,885,806**	**12,933,203**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	100,757	1,272	838	9,935	-	-	-	-	-	-	40,710	72,092	112,802
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,863	45	214,813	-	-	-	-	-	-	-	1,940	214,781	216,721
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	741,076	392	-	-	-	-	-	-	-	-	190,366	551,102	741,468
Mali Kuruluşlar	4,480,300	-	-	-	-	6,210,463	388,908	61	-	-	-	-	-	-	-	-	3,552,128	7,527,604	11,079,732
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	266,445	145	219,396	-	-	-	-	-	-	-	245,214	240,772	485,986
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	295,003	229	56	-	-	-	-	-	-	-	15,952	279,336	295,288
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1	-	529	-	-	-	-	-	-	-	530	-	530
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	548	128	-	-	-	-	-	-	-	-	557	119	676
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**61,451**	**40,568**	**140,459**	**633,192**	**1,880**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**185,816**	**993,303**	**70,063**	**1,063,366**
Toplam	**4,480,300**	**-**	**40,125**	**-**	**-**	**6,271,914**	**4,789,100**	**144,480**	**1,330,070**	**14,820**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**185,816**	**5,761,006**	**11,495,619**	**17,256,625**

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatlı menkul kıymetler
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	16	Diğer alacaklar

[2] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.c) Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları [1]					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar [3]	377,462	370,830	96,419	293,030	1,813,760
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	40,125	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	697,137	309,667	399,997	1,286,719	3,145,372
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	383,558	202,204	746,473	607,514	2,276,886
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	18,732	1,637	4,124	11,278	84,628
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	15,940	758	1,714	24,286	1,286,192
Tahsili gecikmiş alacaklar [2]	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM [2]	**1,492,829**	**885,096**	**1,288,852**	**2,222,827**	**8,606,838**

[1] Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

[2] Yukarıdaki tabloda 14,820 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 2,745,363 TL tutarındaki vadesiz ve vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

[3] T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli serbest olmayan hesapta tutulan zorunlu karşılık tutarı 1 ay sütununda gösterilmiştir.

8.d) Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlşkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının belirlenmesinde kredi derecelendirme kuruluşlarının dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	**%0**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer**	**Özkaynaklardan İndirilenler** [1]
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,550,220	305,384	602,200	7,334,217	144,457	5,320,021	126	-	-	9,159
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4,677,458	322,979	601,968	6,494,302	129,312	5,030,480	126	-	-	9,159

[1] Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.e) Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm II. Dipnot'un 1. maddesinde verilmiştir.

	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**-**	**467**	**460**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	467	460
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**195,445**	**46,728**	**95,723**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	1,796	1,645
İmalat Sanayi	195,445	41,567	81,211
Elektrik, Gaz, Su	-	3,365	12,867
İnşaat	**127,707**	**10,967**	**64,858**
Hizmetler	**12,601**	**26,138**	**38,252**
Toptan ve Perakende Ticaret	12,601	24,237	14,466
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	798	800
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	338	4,797
Mali Kuruluşlar	-	-	11,863
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	5,006
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	1,320
Eğitim Hizmetleri	-	765	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	**14,689**	**8,945**	**8,894**
Toplam	**350,442**	**93,245**	**208,187**

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

8.f) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (1)	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar (2)	71,985	52,534	(6,012)	(40,083)	78,424
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	104,344	25,419	-	-	129,763

(1) Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

(2) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 482,793 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 38,623 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 38,623 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	174,004	234,871	363,594	3	15	38,623
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						482,793

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot/vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	24.12.2018	25.12.2018	26.12.2018	27.12.2018	28.12.2018	31.12.2018
ABD Doları	5.2746	5.2926	5.3034	5.2832	5.2889	5.2609
İngiliz Sterlini	6.6718	6.6877	6.7245	6.6954	6.6761	6.6528
Avro	6.0342	6.0291	6.0419	6.0185	6.0245	6.0280
Japon Yeni	0.0473	0.0475	0.0480	0.0477	0.0476	0.0475

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2018 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	5.3000
İngiliz Sterlini	6.7116
Avro	6.0323
Japon Yeni	0.0471

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.(1)	12,526	1,264,085	490	1,277,101
Bankalar	5,849	1,661,533	15,141	1,682,523
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,288	1,392,960	-	1,399,248
Krediler (3)	1,930,635	3,367,594	14	5,298,243
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	850,266	-	850,266
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,167	1,655	42	2,864
Toplam Varlıklar (2) (3) (7)	1,956,465	8,538,093	15,687	10,510,245
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	605,719	473,514	21,723	1,100,956
Döviz Tevdiat Hesabı	1,105,369	3,687,115	28,609	4,821,093
Para Piyasalarına Borçlar	-	88,881	-	88,881
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4,498,879	-	4,498,879
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(2) (6)	13,048	21,694	293	35,035
Toplam Yükümlülükler (2) (6) (8)	1,724,136	8,770,083	50,625	10,544,844
Net Bilanço Pozisyonu	232,329	(231,990)	(34,938)	(34,599)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(231,251)	291,313	36,359	96,421
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	89,000	383,482	49,547	522,029
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	320,251	92,169	13,188	425,608
Gayrinakdi Krediler (4)	464,938	1,316,828	3,741	1,785,507
31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar (1) (2) (3)	**1,423,225**	**6,542,149**	**9,531**	**7,974,905**
Toplam Yükümlülükler (2) (6)	**993,663**	**7,865,853**	**14,465**	**8,873,981**
Net Bilanço Pozisyonu	**429,562**	**(1,323,704)**	**(4,935)**	**(899,077)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(428,329)**	**1,325,368**	**4,996**	**902,035**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	2,671	1,333,147	9,534	1,345,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	431,000	7,779	4,538	443,317
Gayrinakdi Krediler (4)	**309,883**	**936,601**	**22,017**	**1,268,501**

(1) 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında sırasıyla 199 TL ve 373 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2017 – 691 TL ve 415 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 303,209 TL (31 Aralık 2017– 168,146 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 55,221 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 52,310 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 7,874 TL ve 1,788 TL).

(6) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarda sınıflandırılmış (35,674) TL (31 Aralık 2017 – 2,167 TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 112,151 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı dahil edilmiştir.

(8) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 4,183 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki "Diğer Karşılıklar" hesabı dahil edilmiştir.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Aralık 2018			
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak [1]	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	5,932	(5,932)	5,932	(5,932)
Avro	108	(108)	108	(108)
Diğer para birimleri	142	(142)	142	(142)
Toplam	**6,182**	**(6,182)**	**6,182**	**(6,182)**

[1] Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

	31 Aralık 2017			
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak [1]	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(50)	50	166	(166)
Avro	123	(123)	123	(123)
Diğer para birimleri	6	(6)	6	(6)
Toplam	**79**	**(79)**	**295**	**(295)**

[1] Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
31 Aralık 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,757,893	-	-	-	49,006	1,806,899
Bankalar	1,342,607	-	-	-	-	340,039	1,682,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	239	29,862	-	-	-	31	30,132
Para Piyasalarından Alacaklar	339,898	-	-	-	-	-	339,898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	315,476	490,012	644,186	916,825	106,279	6,255	2,479,033
Verilen Krediler	640,970	2,048,483	2,575,320	1,383,072	973,413	-	7,621,258
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	130,093	326,505	824,434	99,472	-	1,380,504
Diğer Varlıklar [1]	17	-	-	-	-	178,799	178,816
Toplam Varlıklar	**2,639,207**	**4,456,343**	**3,546,011**	**3,124,331**	**1,179,164**	**574,130**	**15,519,186**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	664,060	-	605,719	-	-	52,774	1,322,553
Diğer Mevduat	5,229,018	1,197,275	67,978	-	-	391,270	6,885,541
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	-	-	-	-	-	346,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	533,932	1,594,227	3,533,475	-	-	-	5,661,634
Diğer Yükümlülükler [1]	396	746	-	-	-	1,302,171	1,303,313
Toplam Yükümlülükler	**6,773,551**	**2,792,248**	**4,207,172**	**-**	**-**	**1,746,215**	**15,519,186**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,664,095	-	3,124,331	1,179,164	-	5,967,590
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,134,344)	-	(661,161)	-	-	(1,172,085)	(5,967,590)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(4,134,344)**	**1,664,095**	**(661,161)**	**3,124,331**	**1,179,164**	**(1,172,085)**	**-**

[1] 43,271 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 43,262 TL vergi varlığı, (14,782) TL beklenen zarar karşılıkları ve 31,050 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 59,139 TL karşılıklar, 33,908 TL vergi borcu, 86,739 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,122,385 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
31 Aralık 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,313,816	-	-	-	36,655	1,350,471
Bankalar	76,602	-	-	-	-	1,137,251	1,213,853
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	353	338	-	-	-	15	706
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	288,602	414,570	188,188	1,006,395	86,133	3,947	1,987,835
Krediler ve Alacaklar	603,817	2,688,453	1,416,517	1,697,177	1,200,281	24,375	7,630,620
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	1	104,216	-	276,459	112,737	-	493,413
Diğer Varlıklar [1]	49	-	-	-	-	211,077	211,126
Toplam Varlıklar	**969,424**	**4,521,393**	**1,604,705**	**2,980,031**	**1,399,151**	**1,413,320**	**12,888,024**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	71,241	71,241
Diğer Mevduat	2,324,401	460,729	26,940	-	-	475,770	3,287,840
Para Piyasalarına Borçlar	1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,160	9,160
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,352,676	767,306	2,569,486	1,336,229	962,341	-	6,988,038
Diğer Yükümlülükler [1]	14,272	-	-	-	-	1,367,507	1,381,779
Toplam Yükümlülükler	**4,841,315**	**1,228,035**	**2,596,426**	**1,336,229**	**962,341**	**1,923,678**	**12,888,024**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,293,358	-	1,643,802	436,810	-	5,373,970
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,871,891)	-	(991,721)	-	-	(510,358)	(5,373,970)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,871,891)**	**3,293,358**	**(991,721)**	**1,643,802**	**436,810**	**(510,358)**	**-**

[1] 40,533 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 10,073 TL vergi varlığı ve 84,522 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 138,285 TL karşılıklar, 26,443 TL vergi borcu, 109,055 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,093,724 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2018 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.56	-	8.79
Bankalar	-	5.35	-	27.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	27.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.54	-	21.14
Verilen Krediler	2.86	5.23	6.04	17.26
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.82	-	13.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	2.49	-	23.33
Diğer Mevduat	2.25	4.61	-	25.66
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	27.93
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.30	-	6.84

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2017 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.30	-	3.94
Bankalar	-	2.73	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.45	-	13.69
Krediler ve Alacaklar	3.45	4.14	6.04	14.60
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.59	-	2.67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.72	3.45	-	14.83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.07	2.52	-	6.74

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, bankacılık hesaplarında takip edilen faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden, sabit faizli enstrümanlar için vadeye kalan süreler, değişken faizli enstrümanlar için ise yeniden fiyatlama dönemine kalan süreler dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

İlgili nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyonların, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri üzerinden bugünkü değerleri hesaplanmakta, pozitif ve negatif standart şoklar uygulanması sonucunda elde edilen tutarlardan alınan farkların özkaynak tutarına oranı takip edilmektedir.

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklarını göstermektedir. Çalışmada vergi etkileri hariç tutulmuştur.

Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar**
TL	500	(129,423)	(%4.6)
	(400)	121,391	%4.3
Avro	200	34,252	(%1.2)
	(200)	(40,277)	%0.2
ABD Doları	200	(33,335)	%1.2
	(200)	4,462	(%1.4)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(128,506)**	**(%4.5)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**85,576**	**%3.0**

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini sürekli olarak ve geleceğe dönük izlemek, denetlemek ve yönetmek üzere Likidite Yönetimi Esasları'nı oluşturmuştur. Banka likidite riski, en az yılda bir kez güncellenen limitler dahilinde potansiyel fonlama imkanları, beklenmedik durum planları ve yasal sınırlar göz önünde bulundurularak yönetilir.

Banka'da risk/getiri dengesi gözetilerek, sektördeki güvenilir banka imajını sarsmayacak şekilde her an ödemeleri yapabilecek bir likidite seviyesi korunarak faaliyetlerin yürütülmesi amaçlanmaktadır. Likidite riski yönetimi yaklaşımında, hem Türk parası, hem de yabancı para nakit giriş çıkışları sürekli olarak kontrol altında tutulmaya çalışılır, uzun vadeli nakit akış tabloları oluşturulur, geçmiş deneyimlere ve beklentilere dayalı senaryo analizleri ve ani krizlere dayanma gücünü tespit etmek amacıyla stres testleri yapılır.

Likidite riski yönetimi Denetim Komitesi gözetiminde Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Durum Fonlama Planı çerçevesinde yürütülmektedir. APKO, likidite riskinin ve net fonlama ihtiyacının düzenli olarak ölçülmesini, izlenmesini ve yönetilmesini sağlamak ve uygulamaları izlemek, Banka likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri planlamaktan sorumludur. Hazine Bölümü, Banka'nın kısa, orta ve uzun dönemli fon ihtiyaçları için piyasaya erişimini planlamak, fonlama ihtiyacını farklı senaryolar altında izlemek, değerlendirmek ve gerekli planlamaları yapmak, Banka'nın likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri almaktan sorumludur.

Risk Yönetimi Bölümü, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlemesi ve periyodik olarak ilgili bölüm ve komite ile üst yönetime raporlanmasından sorumludur. Likidite yönetimi sürecinin yönetiminde koordinasyonu sağlamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini belirli oranlar vasıtasıyla düzenli olarak izler ve haftalık olarak APKO'ya sunar.

Likidite yönetimi merkezi yapıda değildir. Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir**.** Banka yükümlülükleri genel olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimleriyle sağlanan yükümlülüklerdir. Likidite yönetimi amacıyla yabancı para fonlar swap yapmak suretiyle TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanılmaktadır. TL ve YP bazında nakit akış analizi yapılmakta ve tahmini likidite ihtiyacı hesaplanmaktadır. Likidite pozisyonu üzerinde ortaya çıkabilecek baskıları görmek üzere Banka'nın aktif ve pasiflerine olası uyaranlar uygulanıp bankanın likidite pozisyonu üzerine etkileri irdelenmekte ve aksiyon planları hazırlanmaktadır. Banka kredi geri ödemesinde gecikme, ödenmeme, mevduat çekilişi ve menkul kıymet likidite edememe durumlarını stres olayları olarak dikkate alarak senaryo analizleri yapmaktadır. Banka'nın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama Planında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağının sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2018 yılı için en az %70, toplam aktif ve pasiflerde en az % 90 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
31 Aralık 2018	%115.53	%221.54
Ortalama	%160.11	%295.49

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Haftalık	31 Aralık 2018	28 Kasım 2018	20 Aralık 2018	22 Ekim 2018
Rasyo (%)	%115.53	%189.19	%257.35	%563.49

Cari Dönem 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [2]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [2]	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			**3,922,664**	**2,031,262**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	3,400,928	1,631,806	289,684	150,818
İstikrarlı Mevduat	1,008,175	247,246	50,409	12,362
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,392,753	1,384,560	239,275	138,456
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,384,450	3,851,402	1,898,144	1,631,598
Operasyonel Mevduat	6,744	-	1,321	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	4,278,811	3,789,352	1,851,007	1,602,001
Diğer Teminatsız Borçlar	98,895	62,050	45,816	29,597
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	475,250	417,231	356,677	328,381
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	277,628	269,147	277,628	269,147
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	197,622	148,084	79,049	59,234
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	191,518	190,310	9,576	9,516
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,663,284	1,246,068	174,955	124,616
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**2,729,036**	**2,244,929**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,215,871	753,781	1,084,230	683,235
Diğer Nakit Girişleri	281,570	275,861	281,570	275,861
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1,497,441**	**1,029,642**	**1,365,800**	**959,096**
	-	-	**Üst Sınır Uygulanmış Değerler**	
TOPLAM YKLV STOKU			**3,922,664**	**2,031,262**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]	-	**-**	**1,363,236**	**1,285,833**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	**-**	**%287.75**	**%157.97**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] 2018 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [2]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [2]	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			**2,680,664**	**1,683,875**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,046,963	838,985	171,450	76,585
İstikrarlı Mevduat	664,936	146,272	33,247	7,314
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,382,027	692,713	138,203	69,271
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,711,769	4,028,178	3,653,720	3,291,520
Operasyonel Mevduat	6,750	-	1,232	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,683,250	1,228,884	730,257	492,226
Diğer Teminatsız Borçlar	3,021,769	2,799,294	2,922,231	2,799,294
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	1,360,447	179,001	1,360,447	179,001
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,360,447	179,001	1,360,447	179,001
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	89,971	45,649	35,989	18,260
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	91,427	91,427	4,571	4,571
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,607,093	1,072,825	161,204	98,153
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**5,387,381**	**3,668,090**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,123,350	633,872	927,066	577,507
Diğer Nakit Girişleri	1,364,146	1,364,146	1,364,146	1,364,146
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2,487,496**	**1,998,018**	**2,291,212**	**1,941,653**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**3,268,456**	**2,231,604**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**3,096,169**	**1,726,437**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%105.56**	**%129.26**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] 2017 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurt dışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurt dışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,519,167	287,732	-	-	-	-	-	1,806,899
Bankalar	340,039	1,342,607	-	-	-	-	-	1,682,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	31	239	29,862	-	-	-	-	30,132
Para Piyasalarından Alacaklar	-	339,898	-	-	-	-	-	339,898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,255	-	370,830	546,316	1,449,354	106,278	-	2,479,033
Verilen Krediler	-	491,869	384,875	2,448,460	2,894,258	1,401,796	-	7,621,258
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	326,507	954,526	99,471	-	1,380,504
Diğer Varlıklar		23,356	1,612	2,962	262	43,263	107,361	178,816
Toplam Varlıklar	**1,865,492**	**2,485,701**	**787,179**	**3,324,245**	**5,298,400**	**1,650,808**	**107,361**	**15,519,186**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	52,774	664,060	-	605,719	-	-	-	1,322,553
Diğer Mevduat	391,270	5,229,018	1,197,275	67,978	-	-	-	6,885,541
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	265,553	1,689,672	798,660	2,907,749	-	5,661,634
Para Piyasalarına Borçlar	-	346,145	-	-	-	-	-	346,145
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	12,784	22,246	-	-	-	1,268,283	1,303,313
Toplam Yükümlülükler	**444,044**	**6,252,007**	**1,485,074**	**2,363,369**	**798,660**	**2,907,749**	**1,268,283**	**15,519,186**
Net Likidite Açığı	**1,421,448**	**(3,766,306)**	**(697,895)**	**960,876**	**4,499,740**	**(1,256,941)**	**(1,160,922)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**31**	**25,674**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,705**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	423,070	142,387	-	-	-	-	565,457
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	423,039	116,713	-	-	-	-	539,752
Gayrinakdi Krediler [2]	**1,008,878**	**263,040**	**175,396**	**357,797**	**556,073**	**-**	**-**	**2,361,184**
31 Aralık 2017								
Toplam Varlıklar	**1,500,926**	**1,518,248**	**935,670**	**1,540,587**	**5,382,634**	**1,860,040**	**149,919**	**12,888,024**
Toplam Yükümlülükler	**556,171**	**4,961,501**	**1,243,347**	**2,596,426**	**1,336,229**	**962,341**	**1,232,009**	**12,888,024**
Net Likidite Açığı	**944,755**	**(3,443,253)**	**(307,677)**	**(1,055,839)**	**4,046,405**	**897,699**	**(1,082,090)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(16,516)**	**506**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(16,010)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	1,250,635	96,039	-	-	-	-	1,346,674
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	1,267,151	95,533	-	-	-	-	1,362,684
Gayrinakdi Krediler ([2])	**643,785**	**117,396**	**28,151**	**596,108**	**403,206**	**539**	**-**	**1,789,185**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 43,271 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 816 TL ayniyat mevcudu, 2,058 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (14,782) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 59,139 TL karşılıklar, 86,759 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 1,122,385 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

[2] Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

[3] 31 Aralık 2018 tarihi itibari ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 56,277 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 56,274 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 9,196 TL ve 9,163 TL).

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,480,300	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	40,125	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,271,914	860,067	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,789,100	277,317	-	71,061
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	144,480	17,594	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	1,330,070	390	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	185,816	-	-	-
Toplam	**17,256,625**	**1,155,368**	**-**	**71,061**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(**) Bilanço dışı dönüşüm oranlarından sonraki, Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

VII. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.31'dir (31 Aralık 2017 - %7.55). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2018 [1]
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15,343,928
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	206
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	15,343,722
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	41,867
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	41,867
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	91,701
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	91,701
Bilanço dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,344,127
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2,344,127
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,124,758
Toplam Risk Tutarı	17,821,417
Kaldıraç Oranı Ortalaması	**%6.31**

[1] Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

	Önceki dönem 31 Aralık 2017 [1]
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12,436,690
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	115
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	12,436,575
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	29,100
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	29,100
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	14,679
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	14,679
Bilanço dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,926,606
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,926,606
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,087,903
Toplam Risk Tutarı	14,406,960
Kaldıraç Oranı Ortalaması	**%7.55**

[1] Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, limitlerin belirlenmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi organizasyonu, Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Denetim Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi, kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde İş Sürekliliği Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesine ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken içsel derecelendirme ve içsel model kapsamındaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından sunulmamıştır.

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2018	Cari Dönem 31 Aralık 2018
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**8,612,947**	**689,036**
2	Standart yaklaşım	8,612,947	689,036
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**38,477**	**3,078**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	38,477	3,078
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları**	**-**	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	**-**	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	**-**	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	**-**	-
11	**Takas riski**	**-**	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**-**	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
16	**Piyasa riski**	**73,388**	**5,871**
17	Standart yaklaşım	73,388	5,871
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	**Operasyonel risk**	**482,793**	**38,623**
20	Temel gösterge yaklaşımı	482,793	38,623
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	**-**	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	**-**	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**9,207,605**	**736,608**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**7,879,463**	**630,357**
2	Standart yaklaşım	7,879,463	630,357
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**23,529**	**1,882**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	23,529	1,882
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları**	**-**	**-**
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	**-**	**-**
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	**-**	**-**
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	**-**	**-**
11	**Takas riski**	**-**	**-**
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**-**	**-**
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
16	**Piyasa riski**	**5,163**	**413**
17	Standart yaklaşım	5,163	413
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	**Operasyonel risk**	**356,473**	**28,518**
20	Temel gösterge yaklaşımı	356,473	28,518
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	**-**	**-**
24	**En düşük değer ayarlamaları**	**-**	**-**
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**8,264,628**	**661,170**

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

		Kalemlerin Değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem 31 Aralık 2018	**Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,829,443	3,829,443	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	31	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,479,033	3,164,190	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,380,504	831,639	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	30,101	-	35,764	-	559,501	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	14,782	14,782	-	-	-	-
Krediler (Net)	7,621,258	7,621,258	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	75,998	75,998	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	35,357	35,357	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,914	-	-	-	-	7,914
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	43,262	43,262	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	31,067	31,067	-	-	-	1,047
Toplam varlıklar	**15,519,186**	**15,617,432**	**35,764**	**-**	**559,501**	**8,961**
Yükümlülükler						
Mevduat	8,208,094	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	4,082,550	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	346,145	262,690	2,713	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1,122	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	59,139	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	33,908	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1,579,084	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	86,759	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,122,385	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**15,519,186**	**262,690**	**2,713**	**-**	**-**	**-**

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme: (Devamı)

		Kalemlerin Değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem 31 Aralık 2017	**Finansal tablolarda raporlanan değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,350,471	1,350,470	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	706	-	9,245	-	1,346,127	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1,213,853	1,213,853	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	1,987,835	1,987,835	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	7,630,620	7,630,620	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	493,413	493,413	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (net)	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte Kabul Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	35,625	35,625	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	4,908	-	-	-	-	4,908
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	10,073	10,073	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	84,522	82,281	-	-	-	2,242
Toplam varlıklar	**12,888,024**	**12,880,168**	**9,245**	**-**	**1,346,127**	**7,150**
Yükümlülükler						
Mevduat	3,359,081	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14,272	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	6,988,038	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,149,966	-	530,779	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,160	-	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	109,055	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	138,285	-	-	-	-	-
Vergi Borcu	26,443	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,093,724	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**12,888,024**	**-**	**530,779**	**-**	**-**	**-**

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)**	**15,519,186**	**14,074,370**	**-**	**2,713**	**-**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	262,690	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**15,519,186**	**14,074,370**	**-**	**265,403**	**-**
4	Bilanço dışı tutarlar	3,594,356	1,374,614	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**19,113,542**	**15,448,984**	**-**	**265,403**	**-**

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	93,245	7,736,200	208,187	7,621,258
2	Borçlanma araçları	-	3,859,537	14,782	3,844,755
3	Bilanço dışı alacaklar	6,060	2,595,638	8,701	2,592,997
4	**Toplam**	**99,305**	**14,191,375**	**231,670**	**14,059,010**

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	96,360
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,909
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	40,083
5	Diğer değişimler	34,059
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**93,245**

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	6,842,140	873,016	873,016	21,044	21,044	-	-
2	Borçlanma araçları	3,844,755	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**10,686,895**	**873,016**	**873,016**	**21,044**	**21,044**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	93,245	-	-	-	-	-	-

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

d) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım riskleri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,480,300	-	4,480,300	-	489,678	%11
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	40,125	-	40,125	-	40,125	%100
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	5,918,037	537,364	5,918,037	353,877	2,931,934	%47
Kurumsal Alacaklar	3,891,859	1,680,984	3,891,859	897,241	4,303,717	%90
Perakende Alacaklar	122,779	101,137	122,779	21,701	97,569	%68
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	601,988	1,062	601,988	212	210,695	%35
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	626,288	203,450	626,288	101,582	424,722	%58
Tahsili gecikmiş alacaklar	14,820	-	14,820	-	14,804	%100
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	%0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar İle kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
Diğer Alacaklar	185,816	-	185,816	-	136,845	%74
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
Toplam	**15,882,012**	**2,523,997**	**15,882,012**	**1,374,613**	**8,650,089**	

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

e) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 [1]	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı [2]
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,500,945	-	-	979,355	-	-	-	-	4,480,300
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	40,125	-	-	40,125
Çok Taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	305	-	287,436	5,430,446	-	553,727	-	-	6,271,914
Kurumsal Alacaklar	-	-	17,948	318,077	-	4,453,075	-	-	4,789,100
Perakende Alacaklar	-	-	-	23	144,457	-	-	-	144,480
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	602,200	602,200
Ticari gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	606,155	-	121,715	-	-	727,870
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	161	-	14,533	126	-	14,820
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	48,970	-	-	-	-	136,846	-	-	185,816
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,550,220**	**-**	**305,384**	**7,334,217**	**144,457**	**5,320,021**	**126**	**602,200**	**17,256,625**

(1) Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar

(2) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem- 31 Aralık 2018	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutar	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	56,137	9,872	-	1.4	66,009	35,764
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	262,690	2,713
Toplam	**56,137**	**9,872**	**-**	**-**	**328,699**	**38,477**

b) Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem- 31 Aralık 2018	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	35,764	1,331
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	35,764	1,331

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı)

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

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	5,426	-	35,764	-	-	38,477
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**5,426**	**-**	**35,764**	**-**	**-**	**38,477**

[1] Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e) Kredi türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

f) Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

Banka'nın merkezi karşı tarafa (MKT) olan riski bulunmamaktadır.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5,850
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	50
3	Kur riski	67,488
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	
9	**Toplam**	**73,388**

X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece satılmaya hazır elde tutulan faizli varlıkları içerir. Satılmaya hazır elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir. Kredilerin gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Finansal Varlıklar	**13,618,281**	**13,621,905**
Para Piyasalarından Alacaklar	339,898	339,898
Bankalar	1,682,646	1,682,646
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	2,479,033	2,479,033
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1,380,504	1,349,154
Krediler ve Alacaklar [1]	7,736,200	7,771,174
Finansal Yükümlülükler	**13,956,487**	**14,346,230**
Bankalar Mevduatı	1,322,553	1,322,553
Diğer Mevduat	6,885,541	6,889,211
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,661,634	5,660,107
Muhtelif Borçlar	86,759	86,759

[1] Donuk alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
Finansal Varlıklar	**11,301,346**	**11,338,813**
Bankalar	1,213,853	1,213,853
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)	1,987,835	1,987,835
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	493,413	503,736
Krediler ve Alacaklar [1]	7,606,245	7,633,389
Finansal Yükümlülükler	**10,356,279**	**10,818,625**
Bankalar Mevduatı	71,241	71,241
Diğer Mevduat	3,287,840	3,763,610
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,988,038	6,974,614
Muhtelif Borçlar	9,160	9,160

[1] Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

"TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar" standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

b) Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**1,604,385**	**874,679**	**-**	**2,479,064**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	**31**	**-**	**-**	**31**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	31	-	-	31
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	-	30,101	-	30,101
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	**1,604,354**	**874,679**	**-**	**2,479,033**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	6,255	-	-	6,255
Devlet Borçlanma Senetleri	1,598,099	-	-	1,598,099
Diğer Finansal Varlıklar	-	874,679	-	874,679
Finansal Yükümlülükler	**-**	**1,122**	**-**	**1,122**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,122	-	1,122

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**1,280,238**	**708,303**	**-**	**1,988,541**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	**15**	**691**	**-**	**706**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	15	-	-	15
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	691	-	691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**1,280,223**	**707,612**	**-**	**1,987,835**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	3,947	-	-	3,947
Devlet Borçlanma Senetleri	1,276,276	-	-	1,276,276
Diğer Menkul Değerler	-	707,612	-	707,612
Finansal Yükümlülükler	**-**	**14,272**	**-**	**14,272**
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	14,272	-	14,272

Finansal Olmayan Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binaları gerçeğe uygun değerinden göstermektedir. Söz konusu gerçeğe uygun değerlemeler seviye 3 olarak sınıflanmaktadır. Binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir.

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde Türk Lirası ve döviz kredileri, kurumsal mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28'inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

31 Aralık 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	89,174	255,282	54,768	399,224
Bölümün Net Kazancı	51,968	167,028	(123,583)	95,413
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	51,968	167,028	(123,583)	95,413
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	51,968	167,028	(123,583)	95,413
Vergi Karşılığı (-)	-	-	33,344	33,344
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	51,968	167,028	(156,927)	62,069
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**51,968**	**167,028**	**(156,927)**	**62,069**
Bölüm Varlıkları [1]	803,404	7,093,473	7,546,311	15,443,188
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**803,404**	**7,093,473**	**7,622,309**	**15,519,186**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	3,485,400	4,282,325	6,629,076	14,396,801
Özkaynaklar	-	-	1,122,385	1,122,385
Toplam Yükümlülükler	**3,485,400**	**4,282,325**	**7,751,461**	**15,519,186**
Diğer Bölüm Kalemleri	**1,873**	**31,119**	**204,363**	**237,355**
Sermaye Yatırımı	-	-	52,808	52,808
Amortisman	766	675	8,042	9,483
Değer Azalışı [2]	1,107	30,444	143,513	175,064

[1] Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurt dışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

[2] Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %46, bireysel bankacılık %5, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %49 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %64'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %14'ünü ve bireysel bankacılık ise %22'sini oluşturmaktadır.

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	74,724	185,683	112,396	372,803
Bölümün Net Kazancı	22,883	111,814	(63,133)	71,564
Faaliyet Kar/(Zararı)	22,883	111,814	(63,133)	71,564
Vergi Öncesi Kar/(Zararı)	22,883	111,814	(63,133)	71,564
Vergi Karşılığı (-)	-	-	29,080	29,080
Vergi Sonrası Kar/(Zararı)	22,883	111,814	(92,213)	42,484
Dönem Net Karı/(Zararı)	**22,883**	**111,814**	**(92,213)**	**42,484**
Bölüm Varlıkları [1]	858,531	6,854,101	5,099,394	12,812,026
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**858,531**	**6,854,101**	**5,175,392**	**12,888,024**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	2,123,694	1,413,598	8,257,008	11,794,300
Özkaynaklar	-	-	1,093,724	1,093,724
Toplam Yükümlülükler	**2,123,694**	**1,413,598**	**9,350,732**	**12,888,024**
Diğer Bölüm Kalemleri	**2,757**	**8,307**	**97,876**	**108,940**
Sermaye Yatırımı	-	-	7,450	7,450
Amortisman	522	420	6,531	7,473
Değer Azalışı [2]	2,235	7,887	83,895	94,017

[1] Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

[2] Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %53, bireysel bankacılık %7, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %40 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %50'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %30'unu ve bireysel bankacılık ise %20'sini oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	12,783	36,187
TCMB [(1)]	517,015	1,240,914
Diğer	-	-
Toplam	**529,798**	**1,277,101**

[(1)] 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	12,798	23,828
TCMB [(1)]	90,592	1,223,253
Diğer	-	-
Toplam	**103,390**	**1,247,081**

[(1)] 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	517,015	953,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	287,732
Toplam	**517,015**	**1,240,914**

[(1)] 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	90,592	232,495
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	990,758
Toplam	**90,592**	**1,223,253**

[(1)] 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1.5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 aralığında).

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

f) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

i. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	725	-
Swap İşlemleri	29,177	199
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**29,902**	**199**

ii. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1
Swap İşlemleri	-	690
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	**691**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurt içi	123	1,342,607
Yurt dışı	-	339,916
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**123**	**1,682,523**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurt içi	15	76,602
Yurt dışı	-	1,137,236
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**15**	**1,213,838**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler (Devamı):

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2018	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2017**
AB Ülkeleri	14,554	294,627	-	-
ABD, Kanada	314,168	839,365	-	-
OECD Ülkeleri [1]	1,079	622	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10,115	2,622	-	-
Toplam	**339,916**	**1,137,236**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

a) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	146,749	231,262
Repo İşlemlerine Konu Olan	255,363	-
Toplam	**402,112**	**231,262**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,845,659 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	372,829	326,885
Repo İşlemlerine Konu Olan	475,844	-
Toplam	**848,673**	**326,885**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 812,277 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

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

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

	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	2,584,771
Borsada İşlem Gören	1,674,523
Borsada İşlem Görmeyen	910,248
Hisse Senetleri	6,255
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	6,255
Değer Azalma Karşılığı (-)	111,993
Toplam	**2,479,033**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

ii. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	2,015,988
Borsada İşlem Gören	1,298,443
Borsada İşlem Görmeyen	717,545
Hisse Senetleri	3,947
Borsada İşlem Gören	543
Borsada İşlem Görmeyen	3,404
Değer Azalma Karşılığı (-)	32,100
Toplam	**1,987,835**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2018	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	259,363
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	259,363
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,716	-
Toplam	**2,716**	**259,363**

	31 Aralık 2017	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	166,912
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	166,912
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler [(1)]	548,355	1,782
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,671	-
Toplam	**551,026**	**168,694**

(1) Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 548,355 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

b) Standart nitelikli ve yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	7,385,749	70,873	249,858	29,697
İşletme Kredileri	-	-	249,857	28,707
İhracat Kredileri	81,799	13,210	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,767,016	-	-	-
Tüketici Kredileri	777,395	14,441	1	72
Kredi Kartları	19,646	174	-	-
Diğer	3,739,893	43,048	-	918
İhtisas Kredileri	9	14	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,385,758**	**70,887**	**249,858**	**29,697**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	46,509	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	83,254
Toplam	**46,509**	**83,254**

	31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar	
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	94,396
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*39*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	5,957
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*5,209*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,760
Diğer	231
Toplam	**104,344**

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,200	278,637
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	223	232,137
6 Ay – 1 Yıl	157	-
1 – 2 Yıl	1,039	17,866
2 – 5 Yıl	1,130	28,634
5 Yıl Ve Üzeri	651	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	754,411	-	18,784	1
İhtisas Dışı Krediler	754,411	-	18,784	1
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6,628,147	3,200	53,022	278,636
İhtisas Dışı Krediler	6,628,138	3,200	53,008	278,636
İhtisas Kredileri	9	-	14	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,382,558**	**3,200**	**71,805**	**278,637**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,731	762,122	767,853
Konut Kredisi	109	618,602	618,711
Taşıt Kredisi	-	3,442	3,442
İhtiyaç Kredisi	5,622	140,078	145,700
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	16,231	-	16,231
Taksitli	3,870	-	3,870
Taksitsiz	12,361	-	12,361
Bireysel Kredi Kartları-YP	469	-	469
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	469	-	469
Personel Kredileri-TP	80	1,222	1,302
Konut Kredisi	-	289	289
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	80	933	1,013
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	1,381	-	1,381
Taksitli	452	-	452
Taksitsiz	929	-	929
Personel Kredi Kartları-YP	33	-	33
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5,198	-	5,198
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**29,123**	**763,344**	**792,467**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	305	343,234	343,539
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	9,093	9,093
İhtiyaç Kredisi	305	334,141	334,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	40,861	40,861
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11,573	11,573
İhtiyaç Kredisi	-	29,288	29,288
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,640	-	1,640
Taksitli	282	-	282
Taksitsiz	1,358	-	1,358
Kurumsal Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,011**	**384,095**	**386,106**

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kamu	702,964	1,227,969
Özel	7,033,236	6,378,276
Toplam	**7,736,200**	**7,606,245**

f) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurt içi	7,140,256	6,843,550
Yurt dışı	595,944	762,695
Toplam	**7,736,200**	**7,606,245**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 24 TL'dir (31 Aralık 2017 – 35 TL).

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

g) i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	31 Aralık 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	928
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	28,759
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	48,737
Toplam	**78,424**

	31 Aralık 2017
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,091
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,843
Toplam	**71,985**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler**	**V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	483
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	483

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler**	**V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1	15	1,946
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1	15	1,946

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler**	**V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**201**	**5,638**	**90,521**
Dönem İçinde İntikal (+)	39,008	5,305	984
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	34,993	6,066
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	34,993	6,066	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,399	194	6,736
Kayıttan düşülen (-)	-	-	40,083
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**2,817**	**39,676**	**50,752**
Karşılık (-)	928	28,759	48,737
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,889**	**10,917**	**2,015**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**1,889**	**10,917**	**2,015**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,817	39,676	50,752
Karşılık Tutarı (-)	928	28,759	48,737
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,889	10,917	2,015
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**150**	**547**	**23,678**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	201	5,638	90,521
Özel Karşılık Tutarı (-)	51	5,091	66,843
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	150	547	23,678
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**(386)**	**(23,160)**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	420	5,231	-
Karşılık Tutarı (-)	806	28,391	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri 989,977 TL'dir. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri 297,172 TL'dir.

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	989,977
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**989,977**

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2017
Devlet Tahvili	297,172
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**297,172**

c) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	1,320,831
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1,320,831
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı [(1)]	59,673
Toplam	**1,380,504**

[(1)] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	478,294
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	478,294
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı [(1)]	15,119
Toplam	**493,413**

[(1)] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

d) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	827,418
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Artış / (Azalışı Karşılığı) [(1)]	59,673
Toplam	**1,380,504**

[(1)] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	184,587
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	293,707
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı [(1)]	15,119
Toplam	**493,413**

[(1)] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: III Bölüm'de 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	**Adres (Şehir / Ülke)**	**Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)**
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Turkey Yatırım) [(1)]	İstanbul/Türkiye	99.998	100

[(1)] Bağlı ortaklığın Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan unvanı 30 Mayıs 2016 tarihindeki Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar neticesinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 3 Haziran 2016 tarihinde tescil edilmiştir.

c) 31 Aralık 2018 itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin bağımsız denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	**Özkaynak**	**Sabit Varlık Toplamı**	**Faiz Gelirleri**	**Menkul Değer Gelirleri**	**Cari Dönem Kar/Zararı**	**Önceki Dönem Kar/Zararı**	**Gerçeğe Uygun Değeri**
589,568	114,575	1,139	16,621	293	21,480	(526)	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	75,998
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**75,998**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

	31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	25,000
Dönem İçi Hareketler	50,998
Alışlar	39,998
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	11,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**75,998**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

e) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2018
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-
Toplam	**75,998**

	31 Aralık 2017
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-
Toplam	**75,998**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2018	Gayrimenkul [1]	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2017					
Maliyet	21,882	3,160	36	46,655	71,733
Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	29,100	36,108
Net Defter Değeri	18,070	-	-	17,555	35,625
Cari Dönem Sonu: 31/12/2018					
Dönem Başı Net Defter Değeri	18,070	-	-	17,555	35,625
İktisap Edilenler	-	-	-	4,657	4,657
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	17	17
Değer Artışı / (Düşüşü) [1]	1,708	-	-	-	1,708
Amortisman Bedeli (-)	198	-	-	6,435	6,633
Dönem Sonu Maliyet	23,590	2,275	35	50,280	76,180
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,010	2,275	35	34,503	40,823
Kapanış Net Defter Değeri	**19,580**	**-**	**-**	**15,777**	**35,357**

31 Aralık 2017	Gayrimenkul [1]	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2016					
Maliyet	20,300	3,160	36	37,212	60,708
Birikmiş Amortisman (-)	3,615	3,160	36	24,452	31,263
Net Defter Değeri	16,685	-	-	12,760	29,445
Cari Dönem Sonu: 31/12/2017					
Dönem Başı Net Defter Değeri	16,685	-	-	12,760	29,445
İktisap Edilenler	-	-	-	9,619	9,619
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	17	17
Değer Artışı / (Düşüşü) [1]	1,582	-	-	-	1,582
Amortisman Bedeli (-)	197	-	-	4,827	5,024
Dönem Sonu Maliyet	21,882	3,160	36	46,655	71,733
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,812	3,160	36	29,100	36,108
Kapanış Net Defter Değeri	**18,070**	**-**	**-**	**17,555**	**35,625**

[1] Gayrimenkullerin lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucu 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 13,967 TL değer artışı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 12,259 TL).

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

12. Maddi duran varlıklar (Devamı)

a) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	886	-	1,031	1,917
Birikmiş Amortisman (-)	-	886	-	1,031	1,917
Net çıkış tutarı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

31 Aralık 2017	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	1	-	176	177
Birikmiş Amortisman (-)	-	1	-	159	160
Net çıkış tutarı	**-**	**-**	**-**	**17**	**17**

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Brüt Defter Değeri	29,768	24,248
Birikmiş İtfa Payları (-)	21,854	19,340
Toplam	**7,914**	**4,908**

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı	4,908	2,912
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	5,520	3,191
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	2,514	1,195
Dönem Sonu	**7,914**	**4,908**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 43,262 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 10,073 TL). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Yoktur).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 2,058 TL'dir (31 Aralık 2017 – 8,415 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 29,009 TL (31 Aralık 2017 – 76,107 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	24,938	36,896	1,635,517	108,563	6,507	1,967	-	1,814,388
Döviz Tevdiat Hesabı	321,241	287,300	4,123,030	68,698	16,337	4,487	-	4,821,093
Yurt içinde Yer. K.	308,082	284,863	4,013,116	63,256	4,637	515	-	4,674,469
Yurt dışında Yer.K.	13,159	2,437	109,914	5,442	11,700	3,972	-	146,624
Resmi Kur. Mevduatı	7,544	-	-	-	-	-	-	7,544
Tic. Kur. Mevduatı	33,511	26,059	129,218	37,862	-	-	-	226,650
Diğ. Kur. Mevduatı	4,036	42	11,716	30	41	1	-	15,866
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	52,774	1,269,779	-	-	-	-	-	1,322,553
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	1,775	1,269,779	-	-	-	-	-	1,271,554
Yurt dışı Bankalar	50,999	-	-	-	-	-	-	50,999
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**444,044**	**1,620,076**	**5,899,481**	**215,153**	**22,885**	**6,455**	**-**	**8,208,094**

a.2) 31 Aralık 2017:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	39,614	17,256	1,130,403	12,808	2,820	1	-	1,202,902
Döviz Tevdiat Hesabı	348,951	36,587	1,441,130	8,136	12,898	5,951	-	1,853,653
Yurt içinde Yer. K.	341,401	10,674	1,385,153	5,691	3,701	1,312	-	1,747,932
Yurt dışında Yer.K.	7,550	25,913	55,977	2,445	9,197	4,639	-	105,721
Resmi Kur. Mevduatı	1,835	-	-	-	-	-	-	1,835
Tic. Kur. Mevduatı	82,244	25,803	89,689	22,206	2	-	-	219,944
Diğ. Kur. Mevduatı	3,126	38	6,284	10	38	10	-	9,506
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	71,241	-	-	-	-	-	-	71,241
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	1,065	-	-	-	-	-	-	1,065
Yurt dışı Bankalar	70,176	-	-	-	-	-	-	70,176
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**547,011**	**79,684**	**2,667,506**	**43,160**	**15,758**	**5,962**	**-**	**3,359,081**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Tasarruf Mevduatı [1]	807,156	1,005,237
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	272,089	1,283,059
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,079,245**	**2,288,296**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
Tasarruf Mevduatı	555,417	645,020
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	184,108	681,930
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**739,525**	**1,326,950**

b.2) Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 5,588 TL (31 Aralık 2017 – 4,504 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2018
Yurt dışı 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	5,588
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	-

	31 Aralık 2017
Yurt dışı 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	4,504
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. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülükler:

i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	4	-
Swap İşlemleri	745	373
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**749**	**373**

ii. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1
Swap İşlemleri	13,857	414
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**13,857**	**415**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	1,527	-
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,161,228	2,919,795
Toplam	**1,162,755**	**2,919,795**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	6,614	6,810
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,974,614
Toplam	**6,614**	**6,981,424**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	1,162,755	792,471
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,127,324
Toplam	**1,162,755**	**2,919,795**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	6,614	4,682,854
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,298,570
Toplam	**6,614**	**6,981,424**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır. Alınan krediler Banka'nın çeşitli finansal kuruluşlarından sağlanan, farklı özellik ve vade-faiz yapıları olan fonlardan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 86,759 TL (31 Aralık 2017 – 109,055 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka 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.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,434.42 tam TL tutarı (31 Aralık 2017 – 4,732.48 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın 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.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	9.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00

	31 Aralık 2017
İskonto Oranı (%)	2.78
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9,760
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	2,207
Yıl İçinde Ödenen	(1,963)
Dönem Sonu Bakiyesi	**10,004**

	31 Aralık 2017
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,989
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,121
Yıl İçinde Ödenen	(2,350)
Dönem Sonu Bakiyesi	**9,760**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 4,584 TL (31 Aralık 2017 – 4,239 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 –343 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 6,060 TL (31 Aralık 2017 – 10,423 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 2,964 TL (31 Aralık 2017 – 6,092 TL özel karşılık) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d.2) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 12,515 TL (31 Aralık 2017 – 9,547 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 23,244 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 4,209 TL). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,737 TL gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 91 TL (31 Aralık 2017 – 94 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek 17,939 TL kurumlar vergisi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 12,901 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17,939
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,391
BSMV	2,865
Ödenecek Katma Değer Vergisi	315
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	256
Diğer	5,119
Toplam	**31,885**

	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12,901
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,479
BSMV	3,016
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	236
Ödenecek Katma Değer Vergisi	216
Diğer	2,816
Toplam	**22,664**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	868
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	971
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	61
İşsizlik Sigortası - İşveren	123
Diğer	-
Toplam	**2,023**

	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	1,623
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	1,811
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	115
İşsizlik Sigortası - İşveren	230
Diğer	-
Toplam	**3,779**

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (net):

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Krediler [(1)]	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Toplam	**-**	**1,579,084**

[(1)] Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commerical Bank of China Limited'den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

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

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	(39,140)	(35,674)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(39,140)**	**(35,674)**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	(7,736)	2,167
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(7,736)**	**2,167**

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) 2017 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2018
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	112,551
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,325
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	73,608
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	7,720
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	199
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	6
Diğer cayılamaz taahhütler	7,105
Toplam	**230,514**

	31 Aralık 2017
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	18,359
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,033
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	67,488
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	73,028
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	193
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	5
Diğer cayılamaz taahhütler	11,878
Toplam	**199,984**

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

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

	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	2,040,445
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	217,850
Diğer garantiler	112,889
Toplam	**2,371,184**

	31 Aralık 2017
Teminat mektupları	1,675,743
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	68,919
Diğer garantiler	44,523
Toplam	**1,789,185**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	166,824
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	108,737
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	58,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,204,360
Toplam	**2,371,184**

	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	138,877
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	78,354
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	60,523
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,650,308
Toplam	**1,789,185**

d) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2018				**31 Aralık 2017**			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	894	0.15	31,782	1.78	772	0.15	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	876	0.15	31,782	1.78	754	0.14	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	-	-	-	18	-	-	-
Sanayi	29,925	5.11	533,939	29.91	54,009	10.37	434,263	34.23
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,578	0.78	480	0.03	1,000	0.19	347	0.03
İmalat Sanayi	24,911	4.25	522,611	29.27	52,543	10.09	419,011	33.03
Elektrik, Gaz, Su	436	0.07	10,848	0.61	466	0.09	14,905	1.18
İnşaat	154,178	26.32	149,704	8.38	220,315	42.31	137,075	10.81
Hizmetler	399,182	68.16	1,069,862	59.92	243,885	46.84	696,937	54.94
Toptan ve Perakende Ticaret	16,048	2.74	58,941	3.30	30,862	5.93	16,447	1.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,582	0.44	-	-	3,570	0.69	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	322,955	55.14	239,905	13.44	654	0.13	146,254	11.53
Mali Kuruluşlar	54,713	9.34	456,227	25.55	198,053	38.04	241,406	19.03
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	17	-	-	-	17	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	1,615	0.28	314,548	17.62	6,686	1.28	290,201	22.88
Eğitim Hizmetleri	1	-	-	-	1	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,251	0.21	241	0.01	4,042	0.78	2,629	0.21
Diğer	1,498	0.26	220	0.01	1,703	0.33	226	0.02
Toplam	**585,677**	**100.00**	**1,785,507**	**100.00**	**520,684**	**100.00**	**1,268,501**	**100.00**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	579,955	1,412,553	2,098	39,779
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	178,065	-	39,785
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	112,889	-	-
Toplam	**579,955**	**1,703,507**	**2,098**	**79,564**

Banka, 6,060 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için (31 Aralık 2017 – 10,423 TL), 2,964 TL (31 Aralık 2017– 6,092 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterileri adına alım-satım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]		
Kısa Vadeli Kredilerden	181,555	6,306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	309,211	242,075
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,556	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**498,322**	**248,381**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]		
Kısa Vadeli Kredilerden	167,014	4,073
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	196,643	140,278
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,811	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**366,468**	**144,351**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurt içi Bankalardan	435	5,260
Yurt dışı Bankalardan	-	2,421
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**435**	**7,681**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurt içi Bankalardan	20	7,684
Yurt dışı Bankalardan	1	555
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**21**	**8,239**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	228,538	73,197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	69,305	25,221
Toplam	**297,843**	**98,418**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	110,455	56,274
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14,993	14,422
Toplam	**125,448**	**70,696**

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	250

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	497

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara [(1)]	80,913	177,307
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt içi Bankalara	216	96
Yurt dışı Bankalara	80,697	177,211
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**80,913**	**177,307**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara [(1)]	631	123,243
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt içi Bankalara	604	126
Yurt dışı Bankalara	27	123,117
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**631**	**123,243**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,566

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	8,245

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

Cari Dönem	**Vadeli Mevduat**							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	847	-	-	-	-	-	847
Tasarruf Mevduatı	-	4,478	251,299	6,851	540	44		263,212
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7,040	43,993	916	-	1	-	51,950
Diğer Mevduat	-	21	1,868	4	4	-		1,897
Toplam	**-**	**12,386**	**297,160**	**7,771**	**544**	**45**	**-**	**317,906**
Yabancı Para								
DTH	-	1,353	135,432	1,690	189	126	-	138,790
Bankalar Mevduatı	-	4,434	-	-	-	-	-	4,434
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5,787**	**135,432**	**1,690**	**189**	**126**	**-**	**143,224**
Genel Toplam	**-**	**18,173**	**432,592**	**9,461**	**733**	**171**	**-**	**461,130**

Önceki Dönem	**Vadeli Mevduat**							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	58	-	-	-	-	-	58
Tasarruf Mevduatı	-	1,398	130,700	291	145	4	-	132,538
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	9,182	37,936	19	-	-	-	47,137
Diğer Mevduat	-	4	1,144	2	5	1	-	1,156
Toplam	**-**	**10,642**	**169,780**	**312**	**150**	**5**	**-**	**180,889**
Yabancı Para								
DTH	-	129	37,153	131	159	81	-	37,653
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**135**	**37,153**	**131**	**159**	**81**	**-**	**37,659**
Genel Toplam	**-**	**10,777**	**206,933**	**443**	**309**	**86**	**-**	**218,548**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Diğer	-

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Diğer	11,000

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem
Kar	**1,367,793**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	97
Türev Finansal İşlemlerden	711,515
Kambiyo İşlemlerinden Kar	656,181
Zarar (-)	**1,409,578**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	487,748
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	921,830

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 320,412 TL'dir.

	Önceki Dönem
Kar	**550,937**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	229
Türev Finansal İşlemlerden	216,639
Kambiyo İşlemlerinden Kar	334,069
Zarar (-)	**627,029**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6
Türev Finansal İşlemlerden	281,471
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	345,552

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 15,387 TL'dir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	23,014
Proje Değerlendirme Ücretleri	12,862
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	7,247
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilatlardan Elde Edilen Gelirler	1,216
Haberleşme Gelirleri	345
Diğer Gelirler	17,433
Toplam	**62,117**

	Önceki Dönem
Proje Değerlendirme Ücretleri	10,881
Önceki Dönemlerde Karşılık Ayrılan Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	8,402
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilatlardan Elde Edilen Gelirler	1,191
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	806
Haberleşme Gelirleri	248
Diğer Gelirler	5,481
Toplam	**27,009**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

i. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	149,501
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	17,514
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	79,051
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	52,936
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	22,596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	22,596
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer [(1)]	2,967
Toplam	**175,064**

[(1)] Banka aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık giderini içermektedir.

ii. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	10,130
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	51
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,322
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,757
Genel Karşılık Giderleri	67,358
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	13,329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	13,329
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	606
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	606
Diğer [(1)]	2,594
Toplam	**94,017**

[(1)] Banka aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık giderini içermektedir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri [2]	156,411
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	589
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,633
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,514
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	336
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	66,036
Faaliyet Kiralama Giderleri	27,797
Bakım ve Onarım Giderleri	9,232
Reklam ve İlan Giderleri	850
Diğer Giderler	28,157
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer [1]	52,639
Toplam	**285,158**

[1] Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

[2] Kar veya zarar tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	115,069
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,957
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,024
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,195
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,253
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	57,791
Faaliyet Kiralama Giderleri	25,300
Bakım ve Onarım Giderleri	7,010
Reklam ve İlan Giderleri	233
Diğer Giderler	25,248
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1
Diğer [1]	24,932
Toplam	**207,222**

[1] Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 95,413 TL'dir (31 Aralık 2017 – 71,564 TL). Söz konusu vergi öncesi karın 459,212 TL (31 Aralık 2017 – 352,327 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 76,091 TL (31 Aralık 2017 – 58,559 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 128,747 TL (31 Aralık 2017 – 207,222 TL) tutarındadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 25,758 TL (31 Aralık 2017 – 35,340 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,586 TL (31 Aralık 2017 – 6,260 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gider etkisi bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,586 TL (31 Aralık 2017 – 6,260 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 12,984 TL'si cari ve 7,637 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 20,621 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2017 – 1,248 TL'si cari ve (5,078) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (3,830) TL).

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmişvergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait 7,586 TL (2017 – 6,260 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2017 – Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 62,069 TL'dir (31 Aralık 2017 – 42,484 TL net kar).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.

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

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

Kar veya zarar tablosundaki "Net ücret ve komisyon gelirleri" kısmına dahil olan "Alınan ücret ve komisyonlar" ile "Verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri altındaki "Diğer" alt kalemleri başlıca bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak müşteri ve diğer taraflardan alınan komisyon gelirleri ve verilen komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 83,129 TL (31 Aralık 2017 – satılmaya hazır yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 15,003 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları," hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Banka'nın maddi duran varlıkları içinde yer alan binaların gerçeğe uygun değerlerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 1,622 TL (31 Aralık 2017 – 1,503 TL) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda "Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları:

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	2018	2017
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	1,958	-
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kar Yedeklerine Aktarılan Tutar	37,210	-

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Yoktur.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

7. Diğer açıklamalar:

Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan 305 TL tutarındaki aktüer farkı Toplam Kapsamlı Gelir altında kayıtlara almıştır (31 Aralık 2017-Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacakları "nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	**1,491,448**	**511,909**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	36,626	63,904
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,454,822	448,005
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**76,208**	**135,974**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	76,208	135,974
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	**1,567,656**	**647,883**

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	**1,845,354**	**1,491,448**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	48,969	36,626
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,796,385	1,454,822
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,681,021**	**76,208**
Para Piyasalarından Alacaklar	339,492	-
Bankalardaki Vadeli Depo	1,341,529	76,208
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	**3,526,375**	**1,567,656**

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

1. Maddede de belirtildiği üzere, T.C. Merkez Bankası dahilinde serbest olmayan (bloke olarak tutulan) zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablolarında nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (347,382) TL (31 Aralık 2017 – (76,738) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla "Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (21,779) TL tutarındaki (31 Aralık 2017 – 56,325 TL) "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 42,214 TL (31 Aralık 2017 – (38,984) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı " içinde yer alan (437,073) TL (31 Aralık 2017 - 3,191 TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farkları ve aktüeryal farklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2018 yılı için 70,377 TL (31 Aralık 2017 – 26,812 TL) olarak gerçekleşmiştir.

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2018:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	35	2	548,329	168,694	88	-
Dönem Sonu Bakiyesi	24	2	-	259,363	25	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	250	-	2,597	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 19,259 TL (31 Aralık 2017 – 5,951 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 93 TL (31 Aralık 2017 – 187 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2017:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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 Bakiyesi	2	2	1,079,137	117,068	56	-
Dönem Sonu Bakiyesi	35	2	548,329	168,694	88	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	497	-	35,028	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Cari Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	14,117	70,367	519
Dönem Sonu Bakiyesi	185,508	31,221	992
Mevduat Faiz Gideri	2,566	-	33

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	79,093	450,896	1,321
Dönem Sonu Bakiyesi	14,117	70,367	519
Mevduat Faiz Gideri	8,245	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3,815,471 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 4,461,325 TL) alınan kredisi bulunmaktadır. Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 1,578,084 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarında alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.001 (31 Aralık 2017 – %7.2); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.7 (31 Aralık 2017 – %2.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %93.5'tir (31 Aralık 2017 – %63.8); risk grubu şirketlerinden alınan sermaye benzeri kredilerin toplam alınan sermaye benzeri kredilere oranı %100'dür (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 28 TL (31 Aralık 2017 – 31 TL) diğer komisyon geliri, 2,768 TL (31 Aralık 2017 – 1,910 TL) diğer faaliyet gelirleri, 17 TL (31 Aralık 2017 – 12 TL) diğer komisyon gideri ve 102 TL diğer faaliyet gideri (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 16,026 TL (31 Aralık 2017 – 12,169 TL) olmuştur.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	44	786		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından denetime tabi tutulmuş ve 21 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.