ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Mart 2019
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

25 Nisan 2019
Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 76 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Nisan 2019
İstanbul, Türkiye

ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK 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 üç aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı 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 Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Finansal Raporlama, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubundan 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 Tablosu 6
III. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu 7
IV. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu 8
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları 9
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar 12
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 12
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar 13
IV. Türev Finansal Varlıklar 13
V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 13
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 14
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar 14
VIII. Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 15
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 16
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 16
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar 16
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 16
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 17
XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 17
XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 18
XVI. Koşullu Varlıklar 18
XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 18
XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 18
XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 19
XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar 19
XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 19
XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 19
XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması 19
XXIV. İlişkili taraflar 20
XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar 20
XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 20
XXVII. Sınıflandırmalar 21
XXVIII Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar 22
II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar 31
III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar 33
IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnnotlar 35
V. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler 39
VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski 39
VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 39
VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 43
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 54
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 60
IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 61
V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar 66
VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 67

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 68
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 68

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ikinci bölümünün 9. maddesi gereğince konsolide olmayan sorumluluk beyanı 69
II. Genel bilgiler 70
III. Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler 72
IV. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler 76
V. Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler 76
VI. Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler 76
VII. Konsolide olmayan sınırlı denetim raporu 76

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 Mart 2019 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	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	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Jianfeng Zheng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Jinhong Li	Finansal Raporlama, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu	Yüksek Lisans
	Yubao Chen	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

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 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 773'tür (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 786'dır).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş.
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Mart 2019
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 tablosu
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,626,418**	**7,576,820**	**9,203,238**	**1,978,633**	**4,353,519**	**6,332,152**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**926,123**	**4,156,849**	**5,082,972**	**868,915**	**2,954,072**	**3,822,987**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	116,059	1,380,055	1,496,114	529,798	1,277,101	1,806,899
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	83	2,785,292	2,785,375	123	1,682,523	1,682,646
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		811,697	-	811,697	339,898	-	339,898
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,716	8,498	10,214	904	5,552	6,456
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**11**	**1,945,172**	**1,945,183**	**31**	**-**	**31**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		11	-	11	31	-	31
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	1,945,172	1,945,172	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**700,107**	**1,474,799**	**2,174,906**	**1,079,785**	**1,399,248**	**2,479,033**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		700,107	544,238	1,244,345	1,079,785	518,314	1,598,099
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	7,801	7,801	-	6,255	6,255
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	922,760	922,760	-	874,679	874,679
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**177**	**-**	**177**	**29,902**	**199**	**30,101**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		177	-	177	29,902	199	30,101
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,935,660**	**6,592,167**	**9,527,827**	**3,255,958**	**5,743,087**	**8,999,045**
2.1	**Krediler**	(5.I.5)	**2,507,242**	**5,595,942**	**8,103,184**	**2,834,411**	**4,995,034**	**7,829,445**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(5.I.6)	**531,406**	**1,107,368**	**1,638,774**	**530,238**	**850,266**	**1,380,504**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		531,406	534,985	1,066,391	530,238	459,739	989,977
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	572,383	572,383	-	390,527	390,527
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**102,988**	**111,143**	**214,131**	**108,691**	**102,213**	**210,904**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**75,998**	**-**	**75,998**	**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**	**75,998**	**-**	**75,998**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	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 Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**115,788**	**-**	**115,788**	**35,357**	**-**	**35,357**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**10,768**	**-**	**10,768**	**7,914**	**-**	**7,914**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		10,768	-	10,768	7,914	-	7,914
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.13)	**56,214**	**-**	**56,214**	**43,262**	**-**	**43,262**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.15)	**39,135**	**8,630**	**47,765**	**28,203**	**2,864**	**31,067**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**4,859,981**	**14,177,617**	**19,037,598**	**5,425,325**	**10,099,470**	**15,524,795**

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenlemenin detayları Üçüncü Bölüm XXVII nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**1,977,754**	**8,106,497**	**10,084,251**	**2,286,045**	**5,922,049**	**8,208,094**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**1,185,704**	**4,171,544**	**5,357,248**	**1,162,755**	**2,919,795**	**4,082,550**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**19,803**	**485,942**	**505,745**	**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)	**189**	**2,051**	**2,240**	**749**	**373**	**1,122**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		189	2,051	2,240	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 (Net)**	(5.II.5)	**79,252**	**-**	**79,252**	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.7)	**45,811**	**17,714**	**63,525**	**54,956**	**4,183**	**59,139**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		15,854	-	15,854	14,588	-	14,588
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		29,957	17,714	47,671	40,368	4,183	44,551
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**43,454**	**-**	**43,454**	**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)	**-**	**1,682,738**	**1,682,738**	**-**	**1,579,084**	**1,579,084**
14.1	Krediler		-	1,682,738	1,682,738	-	1,579,084	1,579,084
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.4)	**48,936**	**6,884**	**55,820**	**51,724**	**35,035**	**86,759**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.11)	**1,199,636**	**(36,311)**	**1,163,325**	**1,159,282**	**(31,288)**	**1,127,994**
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(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	13,884	-	13,884
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(36,197)	(36,311)	(72,508)	(51,801)	(31,288)	(83,089)
16.5	Kar Yedekleri		289,992	-	289,992	227,923	-	227,923
16.5.1	Yasal Yedekler		15,697	-	15,697	12,594	-	12,594
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		216,929	-	216,929	157,963	-	157,963
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.6	Kar veya Zarar		72,544	-	72,544	109,863	-	109,863
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		47,794	-	47,794	47,794	-	47,794
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		24,750	-	24,750	62,069	-	62,069
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**4,600,539**	**14,437,059**	**19,037,598**	**5,006,683**	**10,518,112**	**15,524,795**

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenlemenin detayları Üçüncü Bölüm XXVII nolu dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**788,969**	**4,376,200**	**5,165,169**	**861,212**	**2,733,144**	**3,594,356**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**648,245**	**3,813,333**	**4,461,578**	**585,677**	**1,785,507**	**2,371,184**
1.1.	Teminat Mektupları		584,765	1,450,126	2,034,891	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		584,765	1,450,126	2,034,891	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		63,480	329,899	393,379	-	217,850	217,850
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		63,480	65,213	128,693	-	100,678	100,678
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	264,686	264,686	-	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		-	2,033,308	2,033,308	-	112,889	112,889
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.1)	**132,970**	**32,235**	**165,205**	**122,983**	**107,531**	**230,514**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		132,970	32,235	165,205	122,983	107,531	230,514
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		16,065	32,235	48,300	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		29,701	-	29,701	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		9,338	-	9,338	7,720	-	7,720
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	6	-	6
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		76,326	-	76,326	73,608	-	73,608
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		193	-	193	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		1,344	-	1,344	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**		**7,754**	**530,632**	**538,386**	**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		7,754	530,632	538,386	152,552	840,106	992,658
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,754	7,480	15,234	43,282	43,200	86,482
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,877	3,740	7,617	42,372	1,308	43,680
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,877	3,740	7,617	910	41,892	42,802
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	523,152	523,152	109,270	786,850	896,120
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	260,402	260,402	-	460,472	460,472
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	262,750	262,750	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)			**6,343,169**	**24,003,749**	**30,346,918**	**6,514,438**	**23,103,018**	**29,617,456**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**929,569**	**4,416,763**	**5,346,332**	**950,226**	**4,292,713**	**5,242,939**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		41,105	17,139	58,244	41,105	15,833	56,938
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		46,745	6,389	53,134	51,270	9,844	61,114
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,798	10,923	15,721	7,592	7,573	15,165
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		834,186	4,377,532	5,211,718	844,617	4,257,204	5,101,821
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		2,735	4,780	7,515	5,642	2,259	7,901
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5,413,600**	**19,586,986**	**25,000,586**	**5,564,212**	**18,810,305**	**24,374,517**
5.1.	Menkul Kıymetler		3,588	-	3,588	3,587	-	3,587
5.2.	Teminat Senetleri		925	55	980	921	53	974
5.3.	Emtia		74,186	169,457	243,643	71,445	262,792	334,237
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		3,681,976	13,067,285	16,749,261	3,747,100	12,587,299	16,334,399
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,652,925	6,350,189	8,003,114	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)		**7,132,138**	**28,379,949**	**35,512,087**	**7,375,650**	**25,836,162**	**33,211,812**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019-31/03/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018-31/03/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**331,721**	**227,460**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		210,193	163,010
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10,179	6,061
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		20,639	1,651
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16,625	1,704
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		43,781	55,016
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		13,688	43,512
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		30,093	11,504
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		30,304	18
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.2)	**232,984**	**121,065**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		156,416	68,215
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		68,123	43,387
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,071	9,424
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		3,168	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		206	39
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**98,737**	**106,395**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**12,696**	**4,830**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,024	6,075
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,993	2,146
4.1.2	Diğer		10,031	3,929
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,328	1,245
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		5	40
4.2.2	Diğer		1,323	1,205
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.3)	**5,056**	**(36,909)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		30	16
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		3,050	20,430
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		1,976	(57,355)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.4)	**29,930**	**23,025**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**146,419**	**97,341**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.5)	**33,972**	**2,251**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.5)	**272**	**423**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**44,939**	**31,851**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**30,184**	**23,830**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**37,052**	**38,986**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.7)	**37,052**	**38,986**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.8)	**12,302**	**5,424**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		27,972	1,091
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		25,041	8,532
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		40,711	4,199
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.9)	**24,750**	**33,562**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	(5.IV.7)	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.8)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.10)	**24,750**	**33,562**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0.0029	0.0039

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 31/03/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 31/03/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**24,750**	**33,562**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**10,581**	**(18,994)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**(18,975)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	(23,719)
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	4,744
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**10,581**	**(19)**
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	13,226	(19)
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	(2,645)	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**35,331**	**14,568**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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						
		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
	Önceki Dönem 31/03/2018														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**860,000**	**(587)**	**-**	**311**	**11,646**	**-**	**(5,569)**	**-**	**-**	**-**	**188,755**	**(3,316)**	**42,484**	**1,093,724**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**8,626**	**-**	**8,626**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,626	-	8,626
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**860,000**	**(587)**	**-**	**311**	**11,646**	**-**	**(5,569)**	**-**	**-**	**-**	**188,755**	**5,310**	**42,484**	**1,102,350**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	-	-	-	-	-	**(18,975)**	-	-	-	-	-	-	**(18,975)**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**33,562**	**33,562**
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**39,168**	**42,484**	**(42,484)**	**39,168**
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) 31/03/2018	**860,000**	**(587)**	**-**	**311**	**11,646**	**-**	**(24,544)**	**-**	**-**	**-**	**227,923**	**47,794**	**33,562**	**1,156,105**

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 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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						
		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
	Cari Dönem 31/03/2019														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**13,268**	**616**	**-**	**-**	**(83,089)**	**-**	**227,923**	**47,794**	**62,069**	**1,127,994**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**13,268**	**616**	**-**	**-**	**(83,089)**	**-**	**227,923**	**47,794**	**62,069**	**1,127,994**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	**10,581**	-	-	-	**24,750**	**35,331**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**62,069**	-	**(62,069)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	(62,069)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,069	(62,069)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI) 31/03/2019	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**13,268**	**616**	**-**	**-**	**(72,508)**	**-**	**289,992**	**47,794**	**24,750**	**1,163,325**

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 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019-31/03/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018-31/03/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**178,034**	**(176,591)**
1.1.1	Alınan Faizler	408,548	174,985
1.1.2	Ödenen Faizler	(203,334)	(112,901)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	11,335	4,958
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	31,292	(190,992)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	4,930	2,831
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(44,939)	(31,852)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(22,896)	(2,698)
1.1.9	Diğer	(6,902)	(20,922)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**917,789**	**(348,965)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(1,945,173)	1
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(91,104)	128,089
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(286,391)	382,649
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)Azalış	(17,111)	8,741
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(612,141)	(104)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2,491,931	1,071,495
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'aYansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,401,015	(1,909,718)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(23,237)	(30,118)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**1,095,823**	**(525,556)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**1,045**	**(135,361)**
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	(10,330)	(1,339)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	429,009	(45,356)
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(221,162)	(72,808)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	20,765
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(194,699)	(46,851)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(1,773)	10,228
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**72,918**	**29,307**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**1,169,786**	**(631,610)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**3,526,375**	**1,567,656**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**4,696,161**	**936,046**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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 ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

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 kar veya zarar 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, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019'dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Ancak bu değişikliklerin, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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.

Banka, TFRS 16'ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

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.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı):

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 Mart 2019 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 5.5423 tam TL, Avro kur değeri 6.2335 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 7.2780 tam TL ve Yen kur değeri 0.0501 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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 Yükümlülükler" 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 gayri nakdi 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.

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 kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar 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 gayri nakdi 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.

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.

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.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 Mart 2019 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 13,967 TL (31 Aralık 2018 – 13,967 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Banka, bina, araç ve yazılım varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Banka daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Banka TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Banka, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkuller varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar standartları kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Banka iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

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.

VIII. 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; 2019, 2020 ve 2021 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 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 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 29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 62,069 TL'den, TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 3,103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58,966 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 bankalar arası 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 VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar

a. TFRS 16'nın ilk uygulaması

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Banka, TFRS 16'ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için TMS 17 ve ilgili yorumlar kapsamında sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	35,357	2,855	77,478	115,690
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,914	93	1,644	9,651
Diğer Aktifler (Net)	31,067	(2,948)	-	28,119
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	-	79,122	79,122

b. Tekdüzen hesap planı değişikliği

1 Şubat 2019 tarihinde tekdüzen hesap planında yapılan değişiklik nedeniyle gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların beklenen zarar karşılıklarının özkaynaklar altında izlenmeye başlanmıştır. Önceki dönem finansal tablolarında, "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca yapılan düzenlemelere aşağıda yer verilmiştir.

31 Aralık 2018	Yayınlanan	Sınıflamalar	Yeniden Düzenlenmiş
Finansal Varlıklar			
Beklenen zarar karşılıkları	14,782	(8,326)	6,456
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar			
Beklenen zarar karşılıkları	208,187	2,716	210,903
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(88,699)	5,610	(83,089)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Önceki dönem uygulanan ve cari dönemde TFRS 16 standardının uygulanmasıyla birlikte geçerli olmayan muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur:

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %21.56'dır (31 Aralık 2018: %30.81).

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	289,992	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	13,884	
Kar	72,544	
Net Dönem Karı	24,750	
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	**1,235,833**	
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	72,508	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	849	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	6,461	
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	**79,818**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,156,015**	
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 (-)	4,307	
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	**4,307**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,151,708**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,682,738	
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)	148,266	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,831,004**	
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	**1,831,004**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,982,712**	
Özkaynaktan 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	184	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 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]	2,982,528	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	13,836,801	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI[2]		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.32	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.32	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.56	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	9.25	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	6.75	
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 2019 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 1,682,738 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplaması 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler 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	227,923	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	13,884	
Kar	109,863	
Net Dönem Karı	62,069	
Geçmiş Yıllar Karı	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	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**	
Özkaynaktan 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 %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	9,207,605	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI[2]		
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 2019 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 kullanmış olduğu 1,579,084 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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 beklenen zarar karşılıklarıdır. Birinci ve ikinci aşama beklenen 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.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Ozkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1,682,738
Borçlanma aracının nominal değeri	300,000,000 USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK'nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 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 karşılanabilirdik 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):

	22.03.2019	25.03.2019	26.03.2019	27.03.2019	28.03.2019	29.03.2019
ABD Doları	5.4392	5.5274	5.6458	5.4945	5.3307	5.5423
İngiliz Sterlini	7.1484	7.2457	7.4321	7.2467	7.0259	7.2780
Avro	6.2032	6.2630	6.3858	6.2162	6.0091	6.2335
Japon Yeni	0.0491	0.0499	0.0512	0.0497	0.0481	0.0501

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2019 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	5.4408
İngiliz Sterlini	7.1673
Avro	6.1597
Japon Yeni	0.0489

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2019	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank. (1)	11,183	1,368,351	521	1,380,055
Bankalar	228,861	2,507,175	49,256	2,785,292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,945,172	-	1,945,172
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,835	1,466,964	-	1,474,799
Krediler (3)	2,421,782	3,376,006	11	5,797,799
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,107,368	-	1,107,368
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,352	1,918	360	8,630
Toplam Varlıklar (2) (3) (7)	**2,676,013**	**11,772,954**	**50,148**	**14,499,115**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	630,211	112	23,883	654,206
Döviz Tevdiat Hesabı	2,160,715	5,247,619	43,957	7,452,291
Para Piyasalarına Borçlar	-	485,942	-	485,942
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5,854,282	-	5,854,282
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	982	4,592	1,310	6,884
Toplam Yükümlülükler (2) (6) (8)	**2,791,908**	**11,592,547**	**69,150**	**14,453,605**
Net Bilanço Pozisyonu	**(115,895)**	**180,407**	**(19,002)**	**45,510**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**124,530**	**(137,369)**	**19,636**	**6,797**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	193,239	70,729	20,864	284,832
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	68,709	208,098	1,228	278,035
Gayrinakdi Krediler (4)	**433,374**	**3,375,741**	**4,218**	**3,813,333**
31 Aralık 2018				
Toplam Varlıklar (1) (2) (3)	**1,956,465**	**8,538,093**	**15,687**	**10,510,245**
Toplam Yükümlülükler (2) (6)	**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 Pozisyonu	**(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**

(1) 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 31 Mart 2019 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 0 TL ve 2,051 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2018 – 199 TL ve 373 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 201,857 TL (31 Aralık 2018 – 303,209 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yer alan 20,690 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 11,545 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2018 – 55,221 TL ve 52,310 TL).

(6) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (36,311) TL (31 Aralık 2018 – (31,288) TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Mart 2019 itibarıyla aktifte yer alan 119,641 TL (31 Aralık 2018-112,151 TL) tutarındaki "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı dahil edilmiştir.

(8) 31 Mart 2019 itibarıyla pasifte yer alan 17,714 TL (31 Aralık 2018-4,183 TL) tutarındaki "Diğer Karşılıklar" hesabı dahil edilmiştir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 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 Mart 2019				31 Aralık 2018			
	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak [1]		Kar veya zarar tablosu		Özkaynak [1]	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	4,304	(4,304)	4,304	(4,304)	5,932	(5,932)	5,932	(5,932)
Avro	864	(864)	864	(864)	108	(108)	108	(108)
Diğer para birimleri	63	(63)	63	(63)	142	(142)	142	(142)
Toplam (net)	**5,231**	**(5,231)**	**5,231**	**(5,231)**	**6,182**	**(6,182)**	**6,182**	**(6,182)**

(1) Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

III. 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, ve 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.

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 Mart 2019							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	1,446,403	-	-	-	49,711	1,496,114
Bankalar	935,356	1,391,753	-	-	-	458,266	2,785,375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	36	1,945,172	141	-	-	11	1,945,360
Para Piyasalarından Alacaklar	811,697	-	-	-	-	-	811,697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	250,246	169,128	938,392	704,363	104,976	7,801	2,174,906
Verilen Krediler	3,559,275	1,645,241	1,449,615	314,782	1,134,271	-	8,103,184
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	102,209	532,898	900,419	103,248	-	1,638,774
Diğer Varlıklar[1]	70	-	-	-	-	82,118	82,188
Toplam Varlıklar	**5,556,680**	**6,699,906**	**2,921,046**	**1,919,564**	**1,342,495**	**597,907**	**19,037,598**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	30,061	-	630,211	-	-	53,564	713,836
Diğer Mevduat	7,869,476	1,056,236	44,168	-	-	400,535	9,370,415
Para Piyasalarına Borçlar	505,745	-	-	-	-	-	505,745
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,021,302	1,961,152	1,390,253	1,667,279	-	-	7,039,986
Diğer Yükümlülükler	2,299	43	108	-	-	1,405,166	1,407,616
Toplam Yükümlülükler	**10,428,883**	**3,017,431**	**2,064,740**	**1,667,279**	**-**	**1,859,265**	**19,037,598**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,682,475	856,306	252,285	1,342,495	-	6,133,561
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,872,203)	-	-	-	-	(1,261,358)	(6,133,561)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(4,872,203)**	**3,682,475**	**856,306**	**252,285**	**1,342,495**	**(1,261,358)**	**-**

(1) 126,556 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 56,214 TL ertelenmiş vergi varlığı, (224,345) TL beklenen zarar karşılıkları ve 47,695 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 63,525 TL karşılıklar, 79,252 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 43,454 TL vergi borcu, 55,610 TL diğer yükümlülükler ve 1,163,325 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

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

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

	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	1,181,600	-	7,829,445
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	130,093	326,505	824,434	99,472	-	1,380,504
Diğer Varlıklar [1]	17	-	-	-	-	(23,779)	(23,762)
Toplam Varlıklar	**2,639,207**	**4,456,343**	**3,546,011**	**3,124,331**	**1,387,351**	**371,552**	**15,524,795**
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	-	-	-	1,307,780	1,308,922
Toplam Yükümlülükler	**6,773,551**	**2,792,248**	**4,207,172**	**-**	**-**	**1,751,824**	**15,524,795**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,664,095	-	3,124,331	1,387,351	-	6,175,777
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,134,344)	-	(661,161)	-	-	(1,380,272)	(6,175,777)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(4,134,344)**	**1,664,095**	**(661,161)**	**3,124,331**	**1,387,351**	**(1,380,272)**	**-**

[1] 43,271 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 43,262 TL vergi varlığı, (217,360) 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 yükümlülükler ve 1,127,994 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Mart 2019 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	2.00	-	12.81
Bankalar	0.01	4.33	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.13	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	28.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.41	-	20.23
Verilen Krediler	3.12	5.67	6.04	17.91
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8.46	-	13.89
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.16	-	-	28.05
Diğer Mevduat	1.66	3.74	-	21.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.97	-	28.97
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.97	-	9.11

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

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

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	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
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.30	-	6.84

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar 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.

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar 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 2019 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 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 Mart 2019	%137.45	%114.44
Ortalama	%130.49	%183.76

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	4 Mart 2019	7 Mart 2019	25 Şubat 2019	25 Şubat 2019
Rasyo (%)	%80.22	%101.93	%288.13	%391.83

Cari Dönem 31 Mart 2019	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			**3,854,019**	**2,270,128**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	3,526,483	1,745,062	302,901	163,011
İstikrarlı Mevduat	994,928	229,906	49,746	11,495
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,531,555	1,515,156	253,155	151,516
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,862,124	5,053,576	2,868,704	2,331,266
Operasyonel mevduat	18,714	-	4,270	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	4,916,849	4,527,551	2,110,643	1,936,275
Diğer Teminatsız Borçlar	926,561	526,025	753,791	394,991
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	344,257	250,918	229,654	169,156
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	153,251	114,647	153,251	114,647
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	191,006	136,271	76,403	54,509
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	253,920	246,551	12,696	12,328
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,774,836	1,126,321	172,912	112,632
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,586,867**	**2,788,393**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,318,275	825,561	1,233,204	791,541
Diğer Nakit Girişleri	162,011	158,181	162,011	158,181
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1,480,286**	**983,742**	**1,395,215**	**949,722**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**3,854,019**	**2,270,128**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**2,191,652**	**1,838,671**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%175.85**	**%123.47**

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

[2] 2019 yılı ilk üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

Önceki 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.

Banka'nın cari dönemde yurt dışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. 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.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2019	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	1,117,278	378,836	-	-	-	-	-	1,496,114
Bankalar	458,266	935,356	1,391,753	-	-	-	-	2,785,375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	11	36	-	141	1,945,172	-	-	1,945,360
Para Piyasalarından Alacaklar	-	811,697	-	-	-	-	-	811,697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,801	152,977	167,313	501,479	1,240,361	104,975	-	2,174,906
Verilen Krediler	-	732,963	363,882	2,174,489	3,318,974	1,512,876	-	8,103,184
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	102,209	404,838	1,028,480	103,247	-	1,638,774
Diğer Varlıklar		35,554	2,544	6,377	4	56,215	(18,506)	82,188
Toplam Varlıklar	**1,583,356**	**3,047,419**	**2,027,701**	**3,087,324**	**7,532,991**	**1,777,313**	**(18,506)**	**19,037,598**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	53,564	30,061	-	630,211	-	-	-	713,836
Diğer Mevduat	400,535	7,869,476	1,056,236	44,168	-	-	-	9,370,415
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,739,862	278,415	1,006	3,337,965	1,682,738	-	7,039,986
Para Piyasalarına Borçlar	-	505,745	-	-	-	-	-	505,745
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	16,879	28,889	1,651	43,621	33,906	1,282,670	1,407,616
Toplam Yükümlülükler	**454,099**	**10,162,023**	**1,363,540**	**677,036**	**3,381,586**	**1,716,644**	**1,282,670**	**19,037,598**
Net Likidite Açığı	**1,129,257**	**(7,114,604)**	**664,161**	**2,410,288**	**4,151,405**	**60,669**	**(1,301,176)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(2,493)**	**22**	**(23)**	**-**	**-**	**-**	**(2,494)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	286,357	957	4,782	-	-	-	292,096
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	288,850	935	4,805	-	-	-	294,590
Gayrinakdi Krediler [2]	2,996,382	406,279	89,604	358,540	610,773	-	-	4,461,578
31 Aralık 2018								
Toplam Varlıklar	**1,865,492**	**2,485,701**	**787,179**	**3,324,245**	**5,298,400**	**1,650,808**	**112,970**	**15,524,795**
Toplam Yükümlülükler	**444,044**	**6,252,007**	**1,485,074**	**2,363,369**	**798,660**	**2,907,749**	**1,273,892**	**15,524,795**
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**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 126,556 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 710 TL ayniyat mevcudu, 3,073 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (224,843) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 63,525 TL karşılıklar, 55,820 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 1,163,325 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 Mart 2019 tarihi itibari ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 24,077 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 24,223 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2018 – 56,277 TL ve 56,274 TL).

[4] Türev işlemlerden alacaklar dahil edilmiştir.

V. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Mart 2019 tarihi itibariyle 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.51'dir (31 Aralık 2018 - %6.31). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre artmasının başlıca nedeni ana sermayede meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

	Cari dönem 31 Mart 2019 [1]	Önceki dönem 31 Aralık 2018 [1]
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil	17,273,477	15,343,928
(Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	186	206
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	17,273,291	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	22,853	41,867
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	22,853	41,867
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	289,508	91,701
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	289,508	91,701
Bilanço dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,269,566	2,344,127
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3,269,566	2,344,127
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	1,150,207	1,124,758
Toplam Risk Tutarı	20,855,218	17,821,417
Kaldıraç Oranı Ortalaması	**%5.52**	**%6.31**

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

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VII. 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 ve 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.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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 Mart 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Cari Dönem 31 Mart 2019
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**12,836,648**	**8,612,947**	**1,026,932**
2	Standart yaklaşım	12,836,648	8,612,947	1,026,932
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**238,143**	**38,477**	**19,051**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	238,143	38,477	19,051
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**	**63,700**	**73,388**	**5,096**
17	Standart yaklaşım	63,700	73,388	5,096
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**698,310**	**482,793**	**55,865**
20	Temel gösterge yaklaşımı	698,310	482,793	55,865
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)**	**13,836,801**	**9,207,605**	**1,106,944**

VIII. 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.

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı) :

31 Mart 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	8,890	100,012	37,517	146,419
Bölümün Net Kazancı	(4,439)	84,021	(42,530)	37,052
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	(4,439)	84,021	(42,530)	37,052
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(4,439)	84,021	(42,530)	37,052
Vergi Karşılığı (-)	-	-	12,302	12,302
Vergi Sonrası Kar	(4,439)	84,021	(54,832)	24,750
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(4,439)**	**84,021**	**(54,832)**	**24,750**
Bölüm Varlıkları [(1)]	769,339	9,330,393	8,861,868	18,961,600
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**769,339**	**9,330,393**	**8,937,866**	**19,037,598**
Bölüm Yükümlülükleri [(1)]	3,957,792	6,159,971	7,756,510	17,874,273
Özkaynaklar	-	-	1,163,325	1,163,325
Toplam Yükümlülükler	**3,957,792**	**6,159,971**	**8,919,835**	**19,037,598**
Diğer Bölüm Kalemleri	**584**	**4,784**	**47,300**	**52,668**
Sermaye Yatırımı	-	-	10,330	10,330
Amortisman	179	166	7,749	8,094
Değer Azalışı [(2)]	405	4,618	29,221	34,244

(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 %49, bireysel bankacılık %4, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %47 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %68'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %26'sını ve bireysel bankacılık ise %6'sını oluştusrmaktadır.

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı) :

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	12,750	37,413	15,327	65,490
Bölümün Net Kazancı	4,674	24,906	9,406	38,986
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı	4,674	24,906	9,406	38,986
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	4,674	24,906	9,406	38,986
Vergi Karşılığı (-)	-	-	5,424	5,424
Vergi Sonrası Kar	4,674	24,906	3,982	33,562
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**4,674**	**24,906**	**3,982**	**33,562**
Bölüm Varlıkları [1]	803,404	7,093,472	7,551,921	15,448,797
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**803,404**	**7,093,472**	**7,627,919**	**15,524,795**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	3,485,400	4,282,324	6,629,077	14,396,801
Özkaynaklar			1,127,994	1,127,994
Toplam Yükümlülükler	**3,485,400**	**4,282,324**	**7,757,071**	**15,524,795**
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 %57'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %23'ünü ve bireysel bankacılık ise %20'sini oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	13,465	36,218	12,783	36,187
TCMB [(1)]	102,594	1,343,837	517,015	1,240,914
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**116,059**	**1,380,055**	**529,798**	**1,277,101**

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

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	102,594	965,001	517,015	953,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	378,836	-	287,732
Toplam	**102,594**	**1,343,837**	**517,015**	**1,240,914**

[(1)] 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018: %1.5 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır. (31 Aralık 2018: %4 ile %20 aralığında).

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 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan diğer finansal varlıklar:

1,945,172 TL tutarında (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) mali kuruluşlara kullandırılan kredi, ilk muhasebeleştirmede finansal varlıkların yönetimi için Banka'nın kullandığı iş modeli kapsamında değerlendirilmiş ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	177	-	725	-
Swap İşlemleri	-	-	29,177	199
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**177**	**-**	**29,902**	**199**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	83	1,904,494	123	1,342,607
Yurt dışı	-	880,798	-	339,916
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**83**	**2,785,292**	**123**	**1,682,523**

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:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	145,801	243,632	146,749	231,262
Repo İşlemlerine Konu Olan	20,214	302,266	255,363	-
Toplam	**166,015**	**545,898**	**402,112**	**231,262**

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,462,993 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2018 –1,845,659 TL).

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

	31 Mart 2019	**31 Aralık 2018**
Borçlanma Senetleri	2,292,932	2,584,771
Borsada İşlem Gören	1,336,506	1,674,523
Borsada İşlem Görmeyen	956,426	910,248
Hisse Senetleri	7,801	6,255
Borsada İşlem Gören	7,801	6,255
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	125,827	111,993
Toplam	**2,174,906**	**2,479,033**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	214,270	-	259,363
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	214,270	-	259,363
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	391	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,407	-	2,716	-
Toplam	**2,407**	**214,661**	**2,716**	**259,363**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	7,726,213	76,258	256,785	43,928
İşletme Kredileri	-	-	256,756	43,071
İhracat Kredileri	75,493	30,549	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,792,804	-	-	-
Tüketici Kredileri	726,433	14,747	29	125
Kredi Kartları	17,899	345	-	-
Diğer	2,113,584	30,617	-	732
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,726,213**	**76,258**	**256,785**	**43,928**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	47,850	-	46,509	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	85,358	-	83,254
Toplam	**47,850**	**85,358**	**46,509**	**83,254**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,276	299,952
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	221	252,293
6 Ay – 1 Yıl	405	3,930
1 – 2 Yıl	974	15,307
2 – 5 Yıl	1,039	28,422
5 Yıl Ve Üzeri	637	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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	**4,882**	**728,933**	**733,815**
Konut Kredisi	154	593,946	594,100
Taşıt Kredisi	-	5,261	5,261
İhtiyaç Kredisi	4,728	129,726	134,454
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	**14,885**	**-**	**14,885**
Taksitli	3,813	-	3,813
Taksitsiz	11,072	-	11,072
Bireysel Kredi Kartları-YP	**769**	**-**	**769**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	769	-	769
Personel Kredileri-TP	**51**	**1,167**	**1,218**
Konut Kredisi	-	278	278
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	51	889	940
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	**1,151**	**-**	**1,151**
Taksitli	393	-	393
Taksitsiz	758	-	758
Personel Kredi Kartları-YP	**38**	**-**	**38**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	38	-	38
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**6,301**	**-**	**6,301**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**28,077**	**730,100**	**758,177**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**197**	**319,448**	**319,645**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	6,982	6,982
İhtiyaç Kredisi	197	312,466	312,663
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**25,584**	**25,584**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	5,042	5,042
İhtiyaç Kredisi	-	20,542	20,542
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,288**	**-**	**1,288**
Taksitli	309	-	309
Taksitsiz	979	-	979
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**113**	**-**	**113**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	113	-	113
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,598**	**345,032**	**346,630**

e) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Yurt içi Krediler	7,514,396	7,140,256
Yurt dışı Krediler	588,788	595,944
Toplam	**8,103,184**	**7,736,200**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 37 TL'dir (31 Aralık 2018 – 24 TL).

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	567	928
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	29,560	28,759
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	46,451	48,737
Toplam	**76,578**	**78,424**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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 İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	419
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	419

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,817**	**39,676**	**50,752**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,561	929	267
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,843	2,019
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,843	2,019	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	56	624	4,251
Aktiften Silinen (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,479**	**40,805**	**48,787**
Karşılık (-)	567	29,560	46,451
Bilançodaki Net Bakiyesi	**912**	**11,245**	**2,336**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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 İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**912**	**11,245**	**2,336**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,479	40,805	48,787
Karşılık Tutarı (-)	567	29,560	46,451
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	912	11,245	2,336
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

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 İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**(107)**	**(23,023)**	**(515)**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	96	6,219	353
Karşılık Tutarı (-)	203	29,242	868
Önceki Dönem (Net)	**(386)**	**(23,160)**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	420	5,231	-
Karşılık Tutarı (-)	806	28,391	-

Banka, donuk alacaklar için faiz tahakkuku ve reeskont hesaplamamaktır.

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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 Mart 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri 1,066,391 TL'dir (31 Aralık 2018: 989,977 TL).

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	1,066,391	989,977
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1,066,391**	**989,977**

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	1,575,204	1,320,831
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1,575,204	1,320,831
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı[1]	63,570	59,673
Toplam	**1,638,774**	**1,380,504**

[1] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	1,380,504	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	194,699	827,418
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı[1]	63,571	59,673
Toplam	**1,638,774**	**1,380,504**

[1] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bölüm III'te 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 Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100.00

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):

c) 31 Mart 2019 itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin sınırlı denetimden geçmemiş 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
1,466,457	126,703	1,057	4,354	-	12,012	1,069	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Değeri	75,998	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**	**75,998**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-
Toplam	**75,998**	**75,998**

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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 56,214 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 43,262 TL). 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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.

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

Banka'nın 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. 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 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 3,073 TL'dir (31 Aralık 2018 – 2,058 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 44,692 TL (31 Aralık 2018 – 29,009 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 Mart 2019:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	32,415	87,744	1,380,346	44,079	8,588	2,076	-	1,555,248
Döviz Tevdiat Hesabı	305,067	366,716	6,703,372	53,592	18,539	5,005	-	7,452,291
Yurt içinde Yer. K.	281,152	366,702	6,589,499	50,567	5,880	677	-	7,294,477
Yurt dışında Yer.K	23,915	14	113,873	3,025	12,659	4,328	-	157,814
Resmi Kur. Mevduatı	3,809	-	-	-	-	-	-	3,809
Tic. Kur. Mevduatı	56,677	49,403	232,539	5,954	-	-	-	344,573
Diğ. Kur. Mevduatı	2,567	49	11,771	72	33	2	-	14,494
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	53,564	660,272	-	-	-	-	-	713,836
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	2,279	660,272	-	-	-	-	-	662,551
Yurt dışı Bankalar	51,285	-	-	-	-	-	-	51,285
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**454,099**	**1,164,184**	**8,328,028**	**103,697**	**27,160**	**7,083**	**-**	**10,084,251**

a.2) 31 Aralık 2018:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	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**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (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 Mart 2019	**31 Mart 2019**
Tasarruf Mevduatı	718,858	834,349
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	361,823	2,046,584
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,080,681**	**2,880,933**

Tasarruf Mevduatı	**Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan**	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**
	31 Aralık 2018	**31 Aralık 2018**
Tasarruf Mevduatı	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 Sigorta Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,079,245**	**2,288,296**

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 7,936 TL (31 Aralık 2018 – 5,588 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2019	**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	7,936	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	-	-

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülükler:

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

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	189	-	4	-
Swap İşlemleri	-	2,051	745	373
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**189**	**2,051**	**749**	**373**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	1,516	-	1,527	-
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,184,188	4,171,544	1,161,228	2,919,795
Toplam	**1,185,704**	**4,171,544**	**1,162,755**	**2,919,795**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1,185,704	833,579	1,162,755	792,471
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,337,965	-	2,127,324
Toplam	**1,185,704**	**4,171,544**	**1,162,755**	**2,919,795**

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 55,820 TL (31 Aralık 2018 – 86,759 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
1 Yıldan Az	1,724	-	-	-
1-4 Yıl Arası	11,338	-	-	-
4 Yıldan Fazla	66,190	-	-	-
Toplam	**79,252**	**-**	**-**	**-**

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 Mart 2019 tarihi itibarıyla 6,017.60 tam TL tutarı (31 Aralık 2018 – 5,434.42 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 Mart 2019	31 Aralık 2018
İskonto Oranı (%)	4.11	4.11
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	9.50	9.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10,004	9,760
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,714	2,207
Yıl İçinde Ödenen	(692)	(1,963)
Dönem Sonu Bakiyesi	**11,026**	**10,004**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 4,828 TL (31 Aralık 2018 – 4,584 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 –Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 7,305 TL (31 Aralık 2018 – 6,060 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,528 TL (31 Aralık 2018 – 2,964 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 90 TL (31 Aralık 2018 – 91 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 12,409 TL (31 Aralık 2018 – 12,515 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, 11,888 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 23,244 TL).

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, 19,756 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 5,737 TL).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek 23,687 TL tutarında kurumlar vergisi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 17,939 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23,687	17,939
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,500	5,391
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	290	2,865
BSMV	3,413	315
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	191	256
Diğer	3,403	5,119
Toplam	**38,484**	**31,885**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,134	868
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,382	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	151	61
İşsizlik Sigortası-İşveren	303	123
Diğer	-	-
Toplam	**4,970**	**2,023**

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	1,682,738	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Krediler [(1)]	-	1,682,738	-	1,579,084
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,682,738**	**-**	**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.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	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.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(36,197)	(36,311)	(51,801)	(31,288)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(36,197)**	**(36,311)**	**(51,801)**	**(31,288)**

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) 2018 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

29 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 62,069 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 3,103 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 58,966 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 Mart 2019	31 Aralık 2018
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	48,300	112,551
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,701	29,325
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	76,326	73,608
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	9,338	7,720
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	193	199
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	6
Diğer cayılamaz taahhütleri	1,344	7,105
Toplam	**165,205**	**230,514**

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 Mart 2019	31 Aralık 2018
Teminat mektupları	2,034,891	2,040,445
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	393,379	217,850
Diğer garantiler	2,033,308	112,889
Toplam	**4,461,578**	**2,371,184**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	109,597	166,824
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	71,335	108,737
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	38,262	58,087
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,351,981	2,204,360
Toplam	**4,461,578**	**2,371,184**

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:

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	16,334	1,918	51,502	1,150
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	72,179	115,730	71,153	38,479
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,032	-	726	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**92,545**	**117,648**	**123,381**	**39,629**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	339	18,345	4	1,387
Yurt dışı Bankalardan	-	1,955	-	260
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**339**	**20,300**	**4**	**1,647**

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	206	13,482	32,603	10,909
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15,551	14,542	7,308	4,196
Toplam	**15,757**	**28,024**	**39,911**	**15,105**

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

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5	39

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara [(1)]				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	23	-	80	40
Yurt dışı Bankalara	22,960	45,140	-	43,267
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**22,983**	**45,140**	**80**	**43,307**

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

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

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,569	176

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.

31 Mart 2019		**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	-	2,489	-	-	-	-	-	2,489
Tasarruf Mevduatı	-	2,370	80,475	5,414	310	101	-	88,670
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3,171	11,679	562	-	-	-	15,412
Diğer Mevduat	-	2	1,009	2	1	-	-	1,014
Toplam	**-**	**8,032**	**93,163**	**5,978**	**311**	**101**	**-**	**107,585**
Yabancı Para								
DTH	-	652	43,562	510	68	34	-	44,826
Bankalar Mevduatı	-	4,005	-	-	-	-	-	4,005
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4,657**	**43,562**	**510**	**68**	**34**	**-**	**48,831**
Genel Toplam	**-**	**12,689**	**136,725**	**6,488**	**379**	**135**	**-**	**156,416**

31 Mart 2018		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
Tasarruf Mevduatı	-	398	41,341	970	73	-	-	42,782
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,384	9,895	24	-	-	-	11,303
Diğer Mevduat	-	1	452	-	1	-	-	454
Toplam		**1,784**	**51,688**	**994**	**74**	**-**	**-**	**54,540**
Yabancı Para								
DTH	-	102	13,357	149	42	-	25	13,675
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**102**	**13,357**	**149**	**42**	**-**	**25**	**13,675**
Genel Toplam	**-**	**1,886**	**65,045**	**1,143**	**116**	**-**	**25**	**68,215**

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

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

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Kar	**138,508**	**133,737**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	30	16
Türev Finansal İşlemlerden	73,916	77,224
Kambiyo İşlemlerinden Kar	64,562	56,497
Zarar (-)	**133,452**	**170,646**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	70,866	56,794
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	62,586	113,852

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 7,011 TL'dir (2018 – 96,693 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Proje değerlendirme ücretlerinden elde edilen gelirler	2,310	3,353
Önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan elde edilen gelirler	4,339	1,395
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlardan elde edilen gelirler	1,934	4,331
Aktif satışlarından elde edilen gelirler	-	15
Haberleşme gelirleri	112	62
Diğer	21,235	13,869
Toplam	**29,930**	**23,025**

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

Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	33,972	2,251
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	20,770	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10,146	565
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3,056	1,686
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**33,972**	**2,251**

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,266	256
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,018	1,595
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri		-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,058	534
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	18	109
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	11,700	13,660
TFRS 16 İstinalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,133	6,645
Bakım ve Onarım Giderleri	3,108	1,509
Reklam ve İlan Giderleri	121	41
Diğer Giderler	7,338	5,465
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6	-
Diğer [(1)]	9,118	7,676
Toplam	**30,184**	**23,830**

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 37,052 TL'dir (31 Mart 2018 –38,986 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 98,737 TL (31 Mart 2018 –106,395 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 12,696 TL (31 Mart 2018 – 4,830 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 30,184 TL (31 Mart 2018 –23,830 TL) tutarındadır.

8. 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 Mart 2019 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 27,972 TL (2018 – 1,091 TL) tutarındadır.

31 Mart 2019 tarihinde sona eren döneme ait 40,711 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 25,041 tutarında ertelenmiş vergi gideri (2018 – 4,199 TL ertelenmiş vergi geliri, 2018 – 8,532 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

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

31 Mart 2019 tarihinde sona eren döneme ait 40,711 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 25,041 tutarında ertelenmiş vergi gideri (2018 – 4,199 TL ertelenmiş vergi geliri, 2018 – 8,532 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (8,096) TL'si cari ve 5,451 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere (2,645) vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2018 – 1,091 TL'si cari ve 3,653 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 4,744 TL).

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

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar: açıklama (Devamı):

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

31 Mart 2019 tarihinde sona eren döneme ait 40,711 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri ve 25,041 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (2018 – 4,199 TL ertelenmiş vergi geliri, 2018 – 8,532 TL ertelenmiş vergi gideri) geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2018 – Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 24,750 TL'dir (31 Mart 2018 – 33,562 TL net kar).

10. 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.

11. 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. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

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

a) 31 Mart 2019:

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	24	2	-	259,363	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	37	2	-	214,661	36	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5	-	-	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 18,551 TL (31 Aralık 2018 –19,259 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 247 TL (31 Aralık 2018 – 93 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 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.

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	185,508	31,221	992
Dönem Sonu Bakiyesi	214,398	189	945
Mevduat Faiz Gideri	1,569	-	17

[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	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.

V. 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla 5,355,732 TL tutarında (31 Aralık 2018 –3,815,471 TL) alınan 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 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 Mart 2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.001 (31 Aralık 2018 – %0.001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2.1 (31 Aralık 2018 – %2.7); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %100'dür (31 Aralık 2018 – %93.5).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 2 TL (2018 – 14 TL) diğer komisyon geliri, 766 TL (2018 – 544 TL) diğer faaliyet gelirleri ve 57 TL diğer faaliyet gideri (2018- Bulunmamaktadır) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 4,862 TL (2018 – 3,810 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2019 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 25 Nisan 2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) İkinci Bölümünün 9. Maddesi Gereğince Konsolide Olmayan Sorumluluk Beyanı

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş. 'nin 31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar ve konsolide olmayan faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kar ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide olmayan faaliyet raporu işin gelişimi ve performansını ve Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı
ve Yönetim Kurulu Üyesi

YING WANG
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

SHAOXIONG XIE
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

JINHONG LI
Mali İşler, Operasyonlar ve
Hukuk Müşavirliği
Grubundan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

II. Genel Bilgiler

1. ICBC Turkey Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren bireysel bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alanda da faaliyetlerine başlamıştır. Banka, hem ticari-kurumsal, bireysel bankacılık, hem de yatırım bankacılığı alanlarında bankacılık sektöründeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24.5'lik paylar halka açık olarak BİST'de işlem görmeye devam etmiştir.

2008 yılında yapılan sermaye artırımı ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

29 Haziran 2017 sermaye tescil tarihli sermaye artırımı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi, 440 milyon TL artırılarak 420 milyon TL'den 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5'ine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. 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 yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri 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 kapsamda, Banka'nın hâkim 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. 2017 yılı sermaye artırımı sonucunda ICBC'nin bankadaki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurt içi ve yurt dışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5,784 bin kurumsal müşteriye ve 530 milyon bireysel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

5 Kasım 2015 tarihinde alınan genel kurul kararı gereğince Bankamızın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş, bu husus 13 Kasım 2015 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının "ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ", işletme adının kısaca "ICBC TURKEY YATIRIM" olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

II. Genel Bilgiler

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2019 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı – Mart 2019	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Genel Toplam	**860,000,000**	**100.00**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 379.maddesi kapsamında Bankamızın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar; Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Gao Xiangyang	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Liu Peiguo	Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Wang Ying	Bağımsız Denetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi
Jinhong Li	Genel Müdür Vekili -Genel Müdür Yardımcısı-Mali işler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği Grubu
Yubao Chen	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı-Cross Border Finans, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Yatırımcı İşleri Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık Grubu

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.998

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonosu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan ICBC Turkey Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, 21 şubesi ile de daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	Cari Dönem	Önceki Dönem	%
Toplam Aktifler	19,038	15,525	%23
Mevduat	9,370	6,886	%36
Krediler [(1)]	10,048	7,829	%28
Özkaynak	1,163	1,128	%3
Kar	24.8	33.6	%(26)

[(1)] Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Finansal Rasyolar %	31 Mart 2019	31 Aralık 2018	%
Aktif Karlılığı	%0.6	%0.2	%142
Özkaynak Karlılığı	%8.6	%3.0	%186
Sermaye Yeterlilik Oranı	%21.6	%30.8	%(30)
Krediler/Toplam Aktifler [(1)]	%52.8	%50.4	%5
Mevduat/Toplam Aktifler	%49.2	%44.4	%11
Takipteki Kredi Oranı	%1.1	%1.2	%(6)

[(1)] Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	31 Mart 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Toplam Aktifler	19,037,598	15,524,795	12,888,024	8,217,724	6,654,517
Toplam Mevduat	9,370,415	6,885,541	3,287,840	2,929,000	2,256,775
Toplam Krediler [(1)]	10,048,356	7,829,445	7,630,620	5,071,404	4,120,400
Özkaynaklar	1,163,325	1,127,994	1,093,724	594,507	589,665
Kar/(Zarar)	24,750	33,562	42,484	13,700	(17,016)

[(1)] Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2019 yılının ilk çeyreği küresel ekonomiye dair endişelerin arttığı bir dönem oldu. Uluslararası Para Fonu (IMF) artan korumacı politikaların ve dış ticaret tartışmalarının küresel ekonomik aktivite üzerindeki olumsuz etkisine dikkat çekerken, 2019 yılına dair büyüme beklentilerini aşağı yönlü revize etti. ABD ekonomisinde 2018'de gözlemlenen güçlü büyümenin sürdürebilirliğine dair endişelerin ortaya çıkması ile Fed para politikasında sıkılaşma adımlarını bir süreliğine durdurabileceğini mesajını verdi. Avrupa ekonomisinde korumacı ticaret politikaları ve politik belirsizliklerin olumsuz etkisi gözlemlenmeye başlandı. Ekonomik aktivitedeki yavaşlamaya paralel olarak Avrupa Merkez Bankası da sıkılaşma planlarını öteledi ve ekonomiyi destekleyici yeni programlar açıkladı. Gelişmiş ülke merkez bankalarının mevcut genişlemeci para politikalarını sürdürmeleri sonucunda küresel finansal piyasalarda olumlu seyir hakim oldu. Ticaret politikalarında ülkeler arasında devam eden konuşmalar yılın geri kalanında da küresel ekonomik aktivite üzerinde etkisini sürdürebilir. Türkiye'de 2018 yılının ikinci yarısında başlayan ekonomik yavaşlamanın etkileri 2019 yılının ilk çeyreğinde görece yavaşlayarak devam etti. Ekonomik aktivitedeki yavaşlamaya paralel olarak enflasyonda göreceli bir düşüş, ödemeler dengesinde ise sert bir iyileşme yaşandı. Finansal piyasalarda ilk çeyreğin başlangıcında yurt dışındaki gelişmelere paralel olumlu bir seyir gözlemlenirken, özellikle çeyreğin sonlarına doğru artan politik ve jeopolitik risklerle Türk varlıkları küresel trendden negatif ayrıştı. Politika yapıcıların Eylül 2018'de açıklanan Yeni Ekonomik Plan'da belirlenen hedefler doğrultusunda atacağı adımlarla ekonomik aktivitedeki yavaşlama dönemi iç ve dış kırılganlıkların iyileştirildiği bir dengelenme süreci fırsatı olarak değerlendirilebilir.

ICBC Turkey, ICBC Grup hedeflerine paralel olarak "lokal bölgelerde temel oluşturup, çevredeki bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisini başarıyla uyguladı. Bu strateji doğrultusunda, bağlantı yollarının merkezinde konumlanana Türkiye'de projelere ve reel sektöre desteğini sürdürdü. ICBC Turkey'in yönetimsel gelişmesi ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde pozitif yönlü ilerleme sürmüştür. Eylül ayı sonundan itibaren, ICBC Turkey'in toplam varlıkları 19 milyar TL'yi geçmiştir, solo net kar 24.8 milyon TL'ye ulaşmış, NPL oranı %1.1 ile piyasa ortalamasının altında kalmıştır. Aynı zamanda, ICBC Turkey prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projelere yönelik pazarlama faaliyetlerini başarı ile artırmaya devam etmiştir.

ICBC Türkiye; döviz kuru, faiz, kredi ve likidite riskinin yükseldiği ve belirsizliklerin artış gösterdiği faaliyet ortamında risk analizine ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Daha yüksek risk kontrolü gerekliliği altında bankamız, iç denetim ve risk yönetimini daha da fazla geliştirecektir. İhtiyatlı yaklaşımımız sayesinde Türkiye ekonomisine yüksek katkı sağlayacak projelere gereken desteğin sağlanması amaçlanmaktadır. 2019'da ICBC Türkiye, sermaye arttırımının da desteği ile, iş hacmini, kişi başına ve her bir satış noktasına düşen karlılığı arttırmayı hedeflemektedir. ICBC Türkiye, ICBC'nin diğer yurt dışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve yerel sektörde bankanın rekabet gücünü arttırmak için çaba sarfedecektir.

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG

Yönetim Kurulu Başkanı

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

2019 yılının ilk çeyreği Türkiye bankacılık sektöründe zorlu dönem devam etti. Varlık büyümesinde 2018 yılı ortasından beri gözlemlenen yavaşlama Şubat ayından itibaren hız kesti ve ilk çeyreğin sonlarına doğru tekrar pozitif bir büyüme gözlemlenmeye başladı. Ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın etkileri takipteki alacakların oranının yükselmesine neden oldu. Sektörün takipteki alacaklar oranı ilk çeyrek itibarıyla artış gösterirken, ICBC Turkey Bank A.Ş. ihtiyatlı yaklaşımını sürdürürek bu oranda iyileşmenin bu dönemde de devam etmesini sağladı.

Enflasyon oranı 2018 yılı içerisindeki zirve noktalarından bir miktar gerilemiş olsa da, genel olarak devam eden yüksek seyir para politikasında sıkı duruşun devam ettirilmesi ile sonuçlandı. Finansal koşullardaki sıkılık 2019 yılında da devam etti. Sıkı duruşun enflasyonda önemli bir iyileşme sağlanana kadar devam ettirilmesi fiyat istikrarının sağlanması için önemli bir unsurdur. Enflasyonda kalıcı bir aşağı yönlü trend başladıktan sonra parasal koşulların rahatlatılması, gerek ekonomik aktivitedeki gerekse bankacılık sektöründe takip edecek toparlanma döneminin sürdürülebilir ve uzun vadeli olmasına katkı sağlayacaktır.

Türk bankacılık sektörü, derin tecrübesi ve sağlam sermaye yapısı ile yaşanan yavaşlama dönemini atlatıp, Türkiye ekonomisi ve reel sektörünü desteklemeye devam edecek özelliklere sahiptir. Bu dönemde, politika yapıcılar da gerek duyulan anlarda hem kısa hem de uzun vadeli önlem ve planları devreye sokarak bankacılık sektörüne gerekli desteği sağlamıştır.

Türk bankacılık sektörünün güçlü altyapısının yanısıra dijitalleşme sürecinde devam eden çalışmalar ve yatırımlar da sektörün ihtiyaç duyulduğu anda ve ihtiyaca göre ürünler sunması ve ürünleri müşterilerine kavuşturmasında önemli rol oynamıştır. ICBC Türkiye olarak mobil bankacılıkta attığımız adımlarla müşterilerimizle iletişimimizi kuvvetlendirmiş olduk. Ayrıca ICBC küresel ağının altyapısı ve özellikle dijitalleşmedeki çalışmalarından faydalanarak Türk ekonomisi, bankacılık ve diğer sektörlerdeki ortaklarımız ve müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda süreçlerimizi en uygun şekilde oluşturmaya ve yeni ürünler sunmaya devam ettik.

Sorumlu ve sürdülebilir büyüme ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin stratejisini oluştururken odak noktası olmaya devam etti. Bu hedef doğrultusunda, hem Türkiye'deki uzman kadromuz hem de küresel ağımızın gücünden faydalanarak Türkiye'deki yatırım fırsatlarını yatırımcılara tanıtmaya devam ettik. 2019 yılında da ülkenin uzun vadeli kalkınmasını sağlayacak proje ve girişimlere desteğimizi sürdürdük.

Türkiye ekonomisine destek sağlayan bir finansal kurum olmanın ötesinde Çin – Türkiye ilişkilerinin de güçlenmesi misyonu ile iki ülke arasındaki bağın güçlenmesi için çalışmalarımız devam ediyor. Türk ve Çinli yetkililer son dönemde artan sıklıkta işbirliği ve ticaretin artmasına yönelik yüksek seviye ziyaretler organize ediyorlar. ICBC'de de her düzeyden çalışanlar iki ülke arasında ilişkilerin kuvvetlenmesi için bütün iletişim kanallarını kullanmaya devam ediyor.

2018 yılı Türkiye'de finansal oynaklığın yüksek seyrettiği ve ekonomik aktivitenin yavaşladığı bir yıl oldu. Bu yaşananların etkisinin 2019 yılında da devam ettiğini gözlemliyoruz. Ekonomi yönetimi ve bankacılık sektörü yakın temaslarını arttırarak dengelenme sürecinin en kısa zamanda ve Türkiye'nin iç ve dış kırılganlıklarının iyileşmesini sağlayarak geçirilmesi için çalışmalarımız artarak devam edecektir. Bankacılık, reel sektördeki ortaklarımız ve müşterilerimize gerekli desteği sağlamanın sorumluluğu ile Türkiye ve ICBC markasını tanıtmaya ve paydaşlarımıza katma değer sağlamaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

SHAOXIONG XIE

Genel Müdür

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Aylık Sektör Raporu"ndaki veriler (Aralık 2018 ve Şubat 2019 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %0.1 azaldığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %17.2 azaldığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %9.9 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %1.2 azaldığı,
- Sektörün kredilerinin %1.5 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %28.3 arttığı (Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir),
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %13.1 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %2.3 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %5.1 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %22.9 arttığı, (bankalar mevduatı dâhildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %0.4 azaldığı bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %88.2 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	**31 Mart 2019**		**31 Aralık 2018**		**Değişim Oranları**	
	ICBC Turkey	**Sektör** [1]	**ICBC Turkey**	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör** [1]
Nakit Değerler ve TCMB	1,496	223,804	1,807	223,971	%(17.2)	%(0.1)
Bankalara Plasmanlar ve BPP	3,597	180,157	2,023	183,366	%77.8	%(1.7)
Menkul Değerler Portföyü	3,814	519,989	3,860	473,219	%(1.2)	%9.9
Krediler [2]	10,048	2,421,634	7,829	2,385,194	%28.3	%1.5
Krediler (takip dahil)	10,062	2,454,519	7,844	2,413,211	%28.3	%1.7
Takipteki Alacaklar (Brüt)	91	103,904	93	91,845	%(2.3)	%13.1
Takipteki Alac.Özel Karş.	77	71,018	78	63,828	%(2.4)	%11.3
Mevduat ve Fon Toplamı	10,084	2,096,705	8,208	1,995,199	%22.9	%5.1
Gayrinakdi Krediler	4,462	779,301	2,371	782,122	%88.2	%(0.4)
Toplam Aktifler	**19,038**	**3,935,955**	**15,525**	**3,842,639**	**%22.6**	**%2.4**

[1] Veriler BDDK'nın 29 Mart 2019 tarihli Şubat 2019 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

[2] Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Sektör Karşılaştırması	**31 Mart 2019**		**31 Aralık 2018**		**Değişim Oranları**	
	ICBC Turkey	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör**
Toplam Krediler/Toplam Aktif [1]	%53	%62	%50	%62	%4.7	%(0.9)
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%53	%53	%53	%52	%0.2	%2.6
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%20	%13	%25	%12	%(19.4)	%7.3
Takipteki Krediler Oranı	%1	%4	%1	%4	%(23.7)	%11.0
Likit Değerler/Toplam Aktif	%27	%10	%25	%11	%8.5	%(3.2)
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%44	%32	%30	%32	%46.7	%(2.0)

[1] Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

5. Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar:

2019 Mart itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 19 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 10.04 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %53 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduat 10.1 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %53 olmuştur.
- 2019 yılı üç aylık net dönem kârı 24.8 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2018 sonu %0.2'den bu dönem %0.6 seviyesine, özkaynak kârlılığı 2018 yıl sonu %3.0'ten bu dönem %8.6 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %21.6 olarak gerçekleşmiştir.

6. Banka'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

23 Ekim 2018 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'in görünüm notunu "durağan" olarak teyit etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	BB-, BB
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AA(tur)
Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	B
Destek notu	3
Görünüm	Durağan

III. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

IV. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

V. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

31 Mart 2019 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	**Tutar (TL)**
Türk Eğitim Vakfı	200,00
Toplam	**200,00**

VI. Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara **www.icbc.com.tr** adresindeki "Yatırımcı İlişkileri " başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.