ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

30 Haziran 2020
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

6 Ağustos 2020
Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 82 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

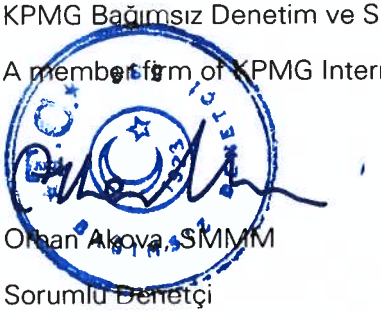
Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative



Orhan Akova, SMMM

Sorumlu Denetçi

6 Ağustos 2020

İstanbul, Türkiye

ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 altı 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 altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

XIANGYANG GAO Yönetim Kurulu Başkanı	PEIGUO LIU Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	JINHONG LI Kredi Tahsis, Hukuk Müşavirliği, Operasyonlar Yönetimi ve Operasyonlar Merkezi Genel Müdür Vekili	HÜSEYİN HASAN İMECE Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü, ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü Genel Müdür Vekili	YAFENG HE Yönetici Direktör

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	20
XXIV.	İlişkili taraflar	20
XXV.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	20
XXVII.	Sınıflandırmalar	20
XXVIII	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	21

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

I.	Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	22
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	31
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	33
IV.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	35
V.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	39
VI.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	39
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	39
VIII.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	49
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	66
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	67
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	72
VI.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	73
VII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	73

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	74
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	74

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	75
II.	Genel bilgiler	76
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	78
IV.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	82
V.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	82
VI.	Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler	82
VII.	Konsolide olmayan sınırlı denetim raporu	82

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 30 Haziran 2020 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 Gazetesi'nde 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
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shaoxiong Xie	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları(******):	Jinhong Li (*)	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi	Yüksek Lisans
	Hüseyin H. İmece (**)	Bilanço Yönetimi Bölümü, Ekonomik Araştırmalar Bölümü ve Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü	Lisans
	D.Halit Döver (***)	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum (****)	Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Selçuk İçten (*****)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Banka'nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mali İşler, Operasyonlar ve Hukuk Müşavirliği bölümlerinden sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Vekili/Genel Müdür Yardımcısı Jinhong LI'nin Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(**) Banka'nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümleri, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü 'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Hasan İMECE, mevcut görevlerine ek olarak, Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie'nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(***) Banka'nın 16 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Uluslararası İlişkiler Grubu'ndan sorumlu olarak görev yapmakta olan Genel Müdür Yardımcısı Halit DÖVER'in Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Pazarlar Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

(****) Banka'nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Kadir KARAKURUM, mevcut görevlerine ek olarak, Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie'nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

(*****) Banka'nın 6 Nisan 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Celal Efe Şeran'ın, 3 Nisan 2020 tarihi itibarıyla görevinden görevinden ayrılmış olması nedeniyle, yerine Genel Müdürlük Operasyonlar Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü olarak görev yapmakta olan Selçuk İÇTEN'in atanmasına karar verilmiştir.

(******) Banka'nın Genel Müdür Yardımcısı Bozok EVRENOSOĞLU 30 Nisan 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 39 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 719'dur (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla şube sayısı 43, personel sayısı 731'dir).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş.
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Haziran 2020
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

30 HAZİRAN 2020 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 30/06/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,245,107**	**8,838,962**	**10,084,069**	**1,583,386**	**4,586,279**	**6,169,665**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**582,755**	**6,151,057**	**6,733,812**	**794,302**	**3,570,965**	**4,365,267**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	109,817	3,372,293	3,482,110	135,417	1,938,038	2,073,455
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	4,169	2,780,575	2,784,744	421	1,639,065	1,639,486
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		470,101	-	470,101	660,207	-	660,207
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,332	1,811	3,143	1,743	6,138	7,881
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**35**	**-**	**35**	**23**	**-**	**23**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		35	-	35	23	-	23
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**655,364**	**2,685,088**	**3,340,452**	**788,543**	**1,015,163**	**1,803,706**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		655,364	152,795	808,159	788,543	531,683	1,320,226
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	11,910	11,910	-	10,057	10,057
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	2,520,383	2,520,383	-	473,423	473,423
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**6,953**	**2,817**	**9,770**	**518**	**151**	**669**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6,953	2,817	9,770	518	151	669
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,242,614**	**10,112,630**	**12,355,244**	**2,374,337**	**9,394,623**	**11,768,960**
2.1	**Krediler**	(5.I.5)	**1,624,147**	**6,925,308**	**8,549,455**	**2,045,687**	**7,042,422**	**9,088,109**
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)	**666,113**	**3,361,850**	**4,027,963**	**452,368**	**2,436,763**	**2,889,131**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		666,113	2,254,261	2,920,374	452,368	1,491,780	1,944,148
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	1,107,589	1,107,589	-	944,983	944,983
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**47,646**	**174,528**	**222,174**	**123,718**	**84,562**	**208,280**
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)**		**111,754**	**-**	**111,754**	**117,238**	**-**	**117,238**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6,917**	**-**	**6,917**	**7,957**	**-**	**7,957**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6,917	-	6,917	7,957	-	7,957
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.13)	**76,332**	**-**	**76,332**	**28,767**	**-**	**28,767**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.15)	**38,621**	**68,111**	**106,732**	**19,695**	**2,870**	**22,565**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3,797,343**	**19,019,703**	**22,817,046**	**4,207,378**	**13,983,772**	**18,191,150**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 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 30/06/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**2,016,705**	**10,324,785**	**12,341,490**	**3,042,635**	**7,571,396**	**10,614,031**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**6,133**	**6,628,122**	**6,634,255**	**2,052**	**4,235,955**	**4,238,007**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**13,188**	**-**	**13,188**	**18,841**	**-**	**18,841**
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)	**6,349**	**47,242**	**53,591**	**66**	**3,864**	**3,930**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6,349	47,242	53,591	66	3,864	3,930
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)	**77,777**	**-**	**77,777**	**82,288**	**-**	**82,288**
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.7)	**88,469**	**40,918**	**129,387**	**91,343**	**36,053**	**127,396**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		19,841	-	19,841	17,222	-	17,222
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		68,628	40,918	109,546	74,121	36,053	110,174
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**57,566**	**-**	**57,566**	**18,763**	**-**	**18,763**
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)	**-**	**2,052,900**	**2,052,900**	**-**	**1,782,420**	**1,782,420**
14.1	Krediler		-	2,052,900	2,052,900	-	1,782,420	1,782,420
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.4)	**84,281**	**18,530**	**102,811**	**38,209**	**7,490**	**45,699**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.11)	**1,360,180**	**(6,099)**	**1,354,081**	**1,252,460**	**7,315**	**1,259,775**
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		17,125	-	17,125	17,125	-	17,125
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		16,115	(6,099)	10,016	(2,733)	7,315	4,582
16.5	Kar Yedekleri		330,861	-	330,861	289,992	-	289,992
16.5.1	Yasal Yedekler		17,741	-	17,741	15,697	-	15,697
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		255,058	-	255,058	216,929	-	216,929
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,062	-	58,062	57,366	-	57,366
16.6	Kar veya Zarar		136,666	-	136,666	88,663	-	88,663
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		47,794	-	47,794	47,794	-	47,794
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		88,872	-	88,872	40,869	-	40,869
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3,710,648**	**19,106,398**	**22,817,046**	**4,546,657**	**13,644,493**	**18,191,150**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,299,295**	**13,733,618**	**15,032,913**	**1,118,159**	**8,180,953**	**9,299,112**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**1,016,724**	**7,769,657**	**8,786,381**	**572,606**	**6,414,803**	**6,987,409**
1.1.	Teminat Mektupları		989,567	2,557,823	3,547,390	572,606	1,700,759	2,273,365
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		989,567	2,557,823	3,547,390	572,606	1,700,759	2,273,365
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		27,157	108,376	135,533	-	294,068	294,068
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		27,157	63,201	90,358	-	104,396	104,396
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	45,175	45,175	-	189,672	189,672
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		-	5,103,458	5,103,458	-	4,419,976	4,419,976
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.1)	**124,098**	**11,634**	**135,732**	**121,893**	**12,185**	**134,078**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		124,098	11,634	135,732	121,893	12,185	134,078
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,484	11,634	17,118	2,975	12,185	15,160
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		29,372	-	29,372	30,415	-	30,415
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,469	-	5,469	6,989	-	6,989
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6	-	6	9	-	9
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		83,316	-	83,316	80,749	-	80,749
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		195	-	195	192	-	192
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		256	-	256	564	-	564
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**158,473**	**5,952,327**	**6,110,800**	**423,660**	**1,753,965**	**2,177,625**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		158,473	5,952,327	6,110,800	423,660	1,753,965	2,177,625
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		158,473	185,415	343,888	271,470	308,806	580,276
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		68,359	103,707	172,066	270,804	19,763	290,567
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		90,114	81,708	171,822	666	289,043	289,709
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	5,672,076	5,672,076	148,780	1,439,378	1,588,158
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	2,815,195	2,815,195	148,780	643,754	792,534
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	2,856,881	2,856,881	-	795,624	795,624
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		-	94,836	94,836	3,410	5,781	9,191
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	47,418	47,418	1,709	2,900	4,609
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	47,418	47,418	1,701	2,881	4,582
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)**		**13,751,400**	**40,035,136**	**53,786,536**	**8,908,052**	**29,456,396**	**38,364,448**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3,610,144**	**7,375,960**	**10,986,104**	**925,443**	**4,641,317**	**5,566,760**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		16,310	21,132	37,442	42,298	18,892	61,190
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		33,863	14,439	48,302	28,928	12,131	41,059
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,170	12,175	16,345	6,879	7,170	14,049
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,553,947	7,323,682	10,877,629	842,707	4,602,827	5,445,534
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,854	4,532	6,386	4,631	297	4,928
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**10,141,256**	**32,659,176**	**42,800,432**	**7,982,609**	**24,815,079**	**32,797,688**
5.1.	Menkul Kıymetler		19	-	19	15	-	15
5.2.	Teminat Senetleri		921	411	1,332	921	59	980
5.3.	Emtia		39,805	60,547	100,352	65,573	61,140	126,713
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2,903,066	18,917,569	21,820,635	3,179,455	15,502,429	18,681,884
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		7,197,445	13,680,649	20,878,094	4,736,645	9,251,451	13,988,096
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**15,050,695**	**53,768,754**	**68,819,449**	**10,026,211**	**37,637,349**	**47,663,560**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 30/06/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 30/06/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/04/2020- 30/06/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2019- 30/06/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**535,973**	**657,152**	**265,176**	**325,431**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		290,139	384,005	148,479	173,812
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	23,466	-	13,287
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		32,609	47,409	12,232	26,770
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		410	16,669	148	44
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		175,152	135,959	85,522	92,178
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		49,671	64,438	19,408	50,750
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		125,481	71,521	66,114	41,428
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		37,663	49,644	18,795	19,340
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.2)	**324,945**	**467,430**	**173,612**	**234,446**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		172,474	317,105	91,538	160,689
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		127,286	129,041	67,338	60,918
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,376	14,647	1,196	9,576
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		6,674	6,271	3,205	3,103
2.6	Diğer Faiz Giderleri		16,135	366	10,335	160
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**211,028**	**189,722**	**91,564**	**90,985**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**56,021**	**31,286**	**32,879**	**18,590**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		61,052	34,544	35,192	20,520
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		9,176	8,395	5,015	4,402
4.1.2	Diğer		51,876	26,149	30,177	16,118
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5,031	3,258	2,313	1,930
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		12	10	6	5
4.2.2	Diğer		5,019	3,248	2,307	1,925
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.3)	**38,634**	**9,484**	**15,767**	**4,428**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		283	137	273	107
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(25,994)	(1,078)	(36,469)	(4,128)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		64,345	10,425	51,963	8,449
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.4)	**122,767**	**42,069**	**14,873**	**12,139**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**428,450**	**272,561**	**155,083**	**126,142**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	(5.IV.5)	**103,334**	**53,809**	**47,515**	**19,837**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.5)	**2,574**	**11,123**	**(1,496)**	**10,851**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**118,641**	**85,911**	**57,667**	**40,972**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**90,061**	**74,948**	**46,421**	**44,764**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**113,840**	**46,770**	**4,976**	**9,718**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.7)	**113,840**	**46,770**	**4,976**	**9,718**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.8)	**24,968**	**19,515**	**8,767**	**7,213**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		75,485	35,833	42,359	7,861
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2,474	24,748	2,375	(293)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(52,991)	(41,066)	(35,967)	(355)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.9)	**88,872**	**27,255**	**(3,791)**	**2,505**
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.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.9)	**88,872**	**27,255**	**(3,791)**	**2,505**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0103	0.0032	(0.0005)	0.0003

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 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 (01/01/2020 - 30/06/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 30/06/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/04/2020 - 30/06/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2019 - 30/06/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**88,872**	**27,255**	**(3,791)**	**2,505**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**5,434**	**45,697**	**40,740**	**35,116**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-	-	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**5,434**	**45,697**	**40,740**	**35,116**
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	8,386	57,421	51,895	44,195
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,952)	(11,724)	(11,155)	(9,079)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**94,306**	**72,952**	**36,949**	**37,621**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 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 (30/06/2019)														
I.	**Dönem Başı 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**	-	-	-	-	-	-	-	-	**45,697**	-	-	-	**27,255**	**72,952**
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+IV……+X+XI) 30/06/2019	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**13,268**	**616**	**-**	**-**	**(37,392)**	**-**	**289,992**	**47,794**	**27,255**	**1,200,946**

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

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Cari Dönem (30/06/2020)														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**15,094**	**2,031**	**-**	**-**	**4,582**	**-**	**289,992**	**47,794**	**40,869**	**1,259,775**
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)**	**-**	**-**	**15,094**	**2,031**	**-**	**-**	**4,582**	**-**	**289,992**	**47,794**	**40,869**	**1,259,775**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	**5,434**	-	-	-	**88,872**	**94,306**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**40,869**	-	**(40,869)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,869	(40,869)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,869	(40,869)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV…+X+XI) 30/06/2020	**860,000**	**(587)**	**-**	**-**	**15,094**	**2,031**	**-**	**-**	**10,016**	**-**	**330,861**	**47,794**	**88,872**	**1,354,081**

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

30 HAZİRAN 2020 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 (01/01/2020 - 30/06/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 30/06/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**316,296**	**167,365**
1.1.1	Alınan Faizler	445,757	689,070
1.1.2	Ödenen Faizler	(288,644)	(516,634)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	98,383	35,080
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	156,621	47,488
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	119,710	8,835
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(118,641)	(85,911)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(48,660)	(58,818)
1.1.9	Diğer	(48,230)	48,255
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**3,568,661**	**(616,434)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(1)	(1)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(810,355)	(309,946)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	363,117	(703,104)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(84,804)	(4,670)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(57,900)	(602,260)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1,789,193	1,453,553
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,350,460	(424,255)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,951	(25,751)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**3,884,957**	**(449,069)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(2,465,197)**	**(93,369)**
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	63,627	(16,710)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	460	26
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40,716	(30,820)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1,540,169)	527,000
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,024,089)	(562,992)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(5,742)	(9,873)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**139,771**	**38,297**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**1,559,531**	**(504,141)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**3,665,420**	**3,526,375**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**5,224,951**	**3,022,234**

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:

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

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

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 yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

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

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

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

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

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.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 6.8422 tam TL, Avro kur değeri 7.7082 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 8.4282 tam TL ve Yen kur değeri 0.0637 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2019: Bulunmamaktadır).

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

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.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nı 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.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 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.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı):

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.

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 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40,869 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,043 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 697 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve ve kalan 38,129 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

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemlerin ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Banka'nın özkaynak yönetimi ve sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, kredi riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski, kaldıraç oranı ve diğer riskleri ve göstergeleri üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Durumun etkilerinin, tam olarak bilinmemekle birlikte, öngörülebilir gelecekte Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını etkilemesi beklenmektedir. Banka ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemlerini almaktadır.

Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 2020 yılı içinde Banka, Mart döneminden itibaren içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini ileriye yönelik makroekonomik bilgileri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. COVID-19 salgını nedeniyle makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Banka'nın kredi portföyü ağırlıklı olarak yüksek tutarlı az sayıda krediden oluşmaktadır. Bu kredilerin tutar ve risk düzeyi yüksek olanları bireysel değerlendirmeye tabidir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zararı hesaplanmasında, COVID 19'un olası etkilerini kullandığı senaryolarının olasılık ağırlıklarının ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır.

BDDK tarafından salgının olumsuz etkilerini azaltmak amacıyla 8948, 8949 ve 8950 sayılı BDDK Kararları ("Kurul Kararları") yayımlanmıştır. BDDK bu kararlarında özetle, kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen gecikme sürelerini uzatmış ve yeniden yapılandırma nedeniyle canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içinde anapara ve/veya faiz ödemesi 30 günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan kredilerin üçüncü grupta sınıflandırılma zorunluluğunu ortadan kaldırmıştır.

Bu önlemlere ek olarak, 23 Mart 2020 tarihli duyuruda aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2020 tarihine kadar uygulanmasına karar verilmiştir:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılabilir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla portföylerinde yer alanların değer düşüş karşılıkları Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik kapsamında yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen portföyler için bu Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

Banka 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolarını BDDK'nın söz konusu düzenlemelerini dikkate alarak hazırlamıştır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %21.87'dir (31 Aralık 2019: %18.64).

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	330,861	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	50,563	
Kar	136,666	
Net Dönem Karı	88,872	
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	**1,377,503**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,846	
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	4,150	
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	**7,996**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,369,507**	
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 (-)	2,767	
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	**2,767**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,366,740**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,052,900	
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)	192,239	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,245,139**	
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	**2,245,139**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3,611,879**	
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	181	
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]	3,611,698	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,514,768	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI[2]		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.28	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.28	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.87	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.77	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.27	
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 maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

[2] Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 2,052,900 TL tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 23 Mart 2020 tarihli yazısına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 31 Aralık 2019 döviz alış kurunu dikkate alarak hesaplamıştır. Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Ayrıca, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 3,588,276 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %18.20 olarak hesaplanacaktı.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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	289,992	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	21,707	
Kar	88,663	
Net Dönem Karı	40,869	
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	**1,259,775**	
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	(4,582)	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,966	
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	4,774	
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	**7,740**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,252,035**	
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 (-)	3,183	
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	**3,183**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,248,852**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,782,420	
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)	102,851	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,885,271**	
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	**1,885,271**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3,134,123**	
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	181	
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]	3,133,942	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,817,113	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI[2]		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.43	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.43	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.64	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.77	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.27	
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 maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

[2] Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 1,782,420 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
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	2,052,900
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M 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 Metod 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, yurtiçi ve yurtdışı 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):

	23.06.2020	24.06.2020	25.06.2020	26.06.2020	29.06.2020	30.06.2020
ABD Doları	6.8422	6.8440	6.8452	6.8434	6.8417	6.8422
İngiliz Sterlini	8.4723	8.5213	8.5450	8.4942	8.4717	8.4282
Avro	7.6713	7.7278	7.7363	7.6796	7.6776	7.7082
Japon Yeni	0.0638	0.0638	0.0641	0.0637	0.0638	0.0637

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	6.8077
İngiliz Sterlini	8.5164
Avro	7.6630
Japon Yeni	0.0631

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2020	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası (1)	403,887	2,967,158	1,248	3,372,293
Bankalar	1,366,423	1,328,448	85,704	2,780,575
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,910	2,673,178	-	2,685,088
Krediler (3)	3,998,677	3,034,216	-	7,032,893
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	3,361,850	-	3,361,850
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	28,396	39,536	179	68,111
Toplam Varlıklar (2) (3) (7)	**5,809,293**	**13,404,386**	**87,131**	**19,300,810**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1	31,767	31,768
Döviz Tevdiat Hesabı	2,256,550	7,900,054	136,413	10,293,017
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,310,911	7,370,111	-	8,681,022
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2,459	13,475	2,596	18,530
Toplam Yükümlülükler (2) (6) (8)	**3,569,920**	**15,283,641**	**170,776**	**19,024,337**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,239,373**	**(1,879,255)**	**(83,645)**	**276,473**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,231,517)**	**2,133,038**	**82,896**	**(15,583)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	354,577	2,515,246	104,366	2,974,189
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	2,586,094	382,208	21,470	2,989,772
Gayrinakdi Krediler (4)	**2,441,760**	**5,293,002**	**34,895**	**7,769,657**
31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar (2) (3) (7)	**3,347,468**	**10,807,957**	**21,457**	**14,176,882**
Toplam Yükümlülükler (2) (6) (8)	**2,717,083**	**10,788,731**	**91,447**	**13,597,261**
Net Bilanço Pozisyonu	**630,385**	**19,226**	**(69,990)**	**579,621**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(623,421)**	**135,000**	**70,249**	**(418,172)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	665	588,028	85,296	673,989
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	624,086	453,028	15,047	1,092,161
Gayrinakdi Krediler (4)	**2,133,845**	**4,260,459**	**20,499**	**6,414,803**

(1) 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 30 Haziran 2020 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 2,817 TL ve 47,242 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2019: 151 TL ve 3,864 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 107,585 TL (31 Aralık 2019: 102,561 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 7,869 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 3,765 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 7,572 TL ve 4,613 TL).

(6) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (6,099) TL (31 Aralık 2019: 7,315 TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 176,339 TL (31 Aralık 2019: 90,700 TL) tutarındaki "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı dahil edilmemiştir.

(8) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 40,918 TL (31 Aralık 2019: 36,053 TL) tutarındaki "Diğer Karşılıklar" hesabı dahil edilmemiştir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	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	25,378	(25,378)	25,378	(25,378)	15,423	(15,423)	15,423	(15,423)
Avro	786	(786)	786	(786)	696	(696)	696	(696)
Diğer para birimleri	(75)	75	(75)	75	26	(26)	26	(26)
Toplam (net)	**26,089**	**(26,089)**	**26,089**	**(26,089)**	**16,145**	**(16,145)**	**16,145**	**(16,145)**

[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 nazım hesap kalemlerinin 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
30 Haziran 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,011,011	-	-	-	-	471,099	3,482,110
Bankalar	1,752,219	-	-	-	-	1,032,525	2,784,744
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	3,056	6,664	50	-	-	35	9,805
Para Piyasalarından Alacaklar	470,101	-	-	-	-	-	470,101
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,080,296	1,689,187	92,547	400,802	65,710	11,910	3,340,452
Verilen Krediler	736,861	2,764,002	3,066,551	1,141,863	840,178		8,549,455
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	260,588	177,137	744,141	2,716,847	129,250	-	4,027,963
Diğer Varlıklar[1]	7	-	-	-	-	152,409	152,416
Toplam Varlıklar	**7,314,139**	**4,636,990**	**3,903,289**	**4,259,512**	**1,035,138**	**1,667,978**	**22,817,046**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	118,552	118,552
Diğer Mevduat	9,335,807	2,123,113	83,237	3,807	-	676,974	12,222,938
Para Piyasalarına Borçlar	13,188	-	-	-	-	-	13,188
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,267,755	6,061,425	357,975	-	-	8,687,155
Diğer Yükümlülükler	28,655	24,931	19	-	-	1,721,608	1,775,213
Toplam Yükümlülükler	**9,377,650**	**4,415,799**	**6,144,681**	**361,782**	**-**	**2,517,134**	**22,817,046**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	221,191	-	3,897,730	1,035,138	-	5,154,059
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,063,511)	-	(2,241,392)	-	-	(849,156)	(5,154,059)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(2,063,511)**	**221,191**	**(2,241,392)**	**3,897,730**	**1,035,138**	**(849,156)**	**-**

[1] 118,671 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 76,332 TL vergi varlığı, (225,317) TL beklenen zarar karşılıkları ve 106,725 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 129,387 TL karşılıklar, 77,777 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 57,566 TL vergi borcu, 102,797 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,354,081 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 nazım hesap kalemlerinin 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 2019							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,781,633	-	-	-	-	291,822	2,073,455
Bankalar	1,490,956	-	-	-	-	148,530	1,639,486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	582	86	1	-	-	23	692
Para Piyasalarından Alacaklar	660,207	-	-	-	-	-	660,207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	626,834	134,879	530,535	395,465	105,936	10,057	1,803,706
Verilen Krediler	1,160,409	3,190,978	2,365,710	1,471,340	899,672	-	9,088,109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	113,727	216,478	335,385	2,111,294	112,247	-	2,889,131
Diğer Varlıklar[1]	2	-	-	-	-	36,362	36,364
Toplam Varlıklar	**5,834,350**	**3,542,421**	**3,231,631**	**3,978,099**	**1,117,855**	**486,794**	**18,191,150**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	59,408	-	-	-	-	117,050	176,458
Diğer Mevduat	7,672,644	2,082,590	97,190	3,224	-	581,925	10,437,573
Para Piyasalarına Borçlar	18,841	-	-	-	-	-	18,841
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	237,624	1,500,618	2,448,704	1,833,481	-	-	6,020,427
Diğer Yükümlülükler	3,859	32	54	-	-	1,533,906	1,537,851
Toplam Yükümlülükler	**7,992,376**	**3,583,240**	**2,545,948**	**1,836,705**	**-**	**2,232,881**	**18,191,150**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	685,683	2,141,394	1,117,855	-	3,944,932
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,158,026)	(40,819)	-	-	-	(1,746,087)	(3,944,932)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(2,158,026)**	**(40,819)**	**685,683**	**2,141,394**	**1,117,855**	**(1,746,087)**	**-**

[1] 125,195 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 28,767 TL vergi varlığı, (216,161) TL beklenen zarar karşılıkları ve 22,563 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 127,396 TL karşılıklar, 82,288 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 18,763 TL vergi borcu, 45,684 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,259,775 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

[2] Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Haziran 2020 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.01	0.19	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.00	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.87	-	14.51
Verilen Krediler	3.34	4.05	-	12.39
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.50	-	2.98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.98	1.84	0.01	8.06
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.23	2.91	-	8.84

[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 2019 [1]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.74	-	11.36
Bankalar	-	4.57	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.78	4.48	-	14.43
Verilen Krediler	2.60	4.71	6.04	14.92
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.54	-	10.02
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.71	-	-
Diğer Mevduat	0.34	2.41	-	11.70
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.98	3.13	-	16.89

[1] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

BDDK'nın 18 Nisan 2020 tarihli yazısı ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 93 üncü maddesi ile 43 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına, AR'ın her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verilmiştir. Söz konusu uygulama 1 Mayıs 2020'den başlamak üzere geçerlidir ancak bankaların BDDK'ya raporladıkları verilere göre 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, bankalar mevduatı hariç, Türk Lirası(TL) Mevduat + Yabancı Para(YP) Mevduat toplamı 25 milyar TL'nin altında kalan bankalara 31 Aralık 2020 tarihine kadar bu düzenlemeye uyum için süre tanınmıştır. Banka bu kapsamda raporlama dönemi itibarıyla ilgili düzenlemeden yılsonuna kadar muaftır.

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 2020 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ikinci üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	**YP Likidite Karşılama Oranı**	**Toplam Likidite Karşılama Oranı**
30 Haziran 2020	%541.75	%616.02
Ortalama	%298.82	%331.50

	En Düşük YP (%)	**En Düşük Toplam (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek Toplam (%)**
Hafta	4 Haziran 2020	11 Haziran 2020	30 Haziran 2020	30 Haziran 2020
Rasyo (%)	% 193.23	% 186.26	% 541.75	% 616.02

30 Haziran 2020	**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			**5,384,565**	**4,011,520**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	5,024,936	3,282,412	449,807	328,015
İstikrarlı Mevduat	1,053,729	4,524	52,686	226
Düşük İstikrarlı Mevduat	3,971,207	3,277,888	397,121	327,789
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	8,603,558	7,725,578	4,031,482	3,513,201
Operasyonel Mevduat	1,790	-	322	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	7,725,324	7,034,288	3,165,631	2,821,911
Diğer Teminatsız Borçlar	876,444	691,290	865,529	691,290
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	842,250	737,537	743,580	657,448
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	677,800	604,055	677,800	604,055
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	164,450	133,482	65,780	53,393
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	168,295	164,529	8,415	8,226
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	2,110,455	1,543,544	205,867	154,382
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**5,439,151**	**4,661,272**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,441,618	3,191,604	3,351,252	3,171,101
Diğer Nakit Girişleri	677,264	676,493	677,264	676,493
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	**4,028,516**	**3,847,594**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**5,384,565**	**4,011,520**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**1,410,635**	**1,165,318**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%381.71**	**%344.24**

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

[2] 2020 yılı ikinci üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 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			**4,705,539**	**3,333,548**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	4,227,756	1,972,730	359,842	197,154
İstikrarlı Mevduat	1,258,674	2,371	62,934	119
Düşük İstikrarlı Mevduat	2,969,082	1,970,359	296,908	197,035
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	5,571,520	4,059,590	2,470,674	1,681,316
Operasyonel Mevduat	12,596	-	2,893	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	5,266,735	4,042,663	2,197,516	1,665,555
Diğer Teminatsız Borçlar	292,189	16,927	270,265	15,761
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	300,231	257,719	264,350	244,389
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	240,428	235,502	240,429	235,502
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	59,803	22,217	23,921	8,887
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	274,707	269,417	13,735	13,471
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	1,812,253	1,115,613	176,487	111,583
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,285,088**	**2,247,913**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,334,618	1,125,201	1,262,390	1,099,110
Diğer Nakit Girişleri	241,283	218,834	241,283	218,834
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1,575,901**	**1,344,035**	**1,503,673**	**1,317,944**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**4,705,539**	**3,333,548**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**1,781,415**	**929,969**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%264.15**	**%358.46**

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

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

Banka'nın cari dönemde yurtdışından 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 mevduat olup, diğer fon kaynakları yurtdışından sağlanan krediler ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından 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:

30 Haziran 2020	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	1,584,802	1,897,308	-	-	-	-	-	3,482,110
Bankalar	1,032,525	1,752,219	-	-	-	-	-	2,784,744
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	35	3,056	6,664	50	-	-	-	9,805
Para Piyasalarından Alacaklar	-	470,101	-	-	-	-	-	470,101
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,910	-	-	126,873	3,135,960	65,709	-	3,340,452
Verilen Krediler	-	159,080	710,452	1,884,129	3,040,243	2,755,551	-	8,549,455
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	515,753	3,382,961	129,249	-	4,027,963
Diğer Varlıklar	-	92,445	2,981	7,344	495	76,333	(27,182)	152,416
Toplam Varlıklar	**2,629,272**	**4,374,209**	**720,097**	**2,534,149**	**9,559,659**	**3,026,842**	**(27,182)**	**22,817,046**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	118,552	-	-	-	-	-	-	118,552
Diğer Mevduat	676,974	9,335,807	2,123,113	83,237	3,807	-	-	12,222,938
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	539,574	3,665,267	2,429,414	2,052,900	-	8,687,155
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,188	-	-	-	-	-	13,188
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	40,460	70,931	1,354	35,500	40,689	1,586,279	1,775,213
Toplam Yükümlülükler	**795,526**	**9,389,455**	**2,733,618**	**3,749,858**	**2,468,721**	**2,093,589**	**1,586,279**	**22,817,046**
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	**1,833,746**	**(5,015,246)**	**(2,013,521)**	**(1,215,709)**	**7,090,938**	**933,253**	**(1,613,461)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(25,426)**	**(16,024)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(41,450)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	1,059,940	1,935,876	47,418	-	-	-	3,043,234
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	1,085,366	1,951,900	47,418	-	-	-	3,084,684
Gayrinakdi Krediler [2]	**848,263**	**252,952**	**251,699**	**552,482**	**5,486,403**	**1,394,582**	**-**	**8,786,381**
31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	**1,291,100**	**4,532,427**	**1,442,326**	**2,478,477**	**6,448,521**	**2,008,563**	**(10,264)**	**18,191,150**
Toplam Yükümlülükler	**698,975**	**8,006,090**	**2,087,946**	**469,392**	**3,677,584**	**1,818,293**	**1,432,870**	**18,191,150**
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	**592,125**	**(3,473,663)**	**(645,620)**	**2,009,085**	**2,770,937**	**190,270**	**(1,443,134)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(2,236)**	**51**	**(34)**	**-**	**-**	**-**	**(2,219)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	1,062,581	29,148	3,554	-	-	-	1,095,283
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	1,064,817	29,097	3,588	-	-	-	1,097,502
Gayrinakdi Krediler [2]	**863,012**	**263,979**	**110,602**	**603,120**	**1,864,379**	**3,282,317**	**-**	**6,987,409**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 118,671 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 725 TL ayniyat mevcudu, 4,069 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (226,645) TL beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 129,387 TL karşılıklar, 102,811 TL tutarındaki diğer yükümlülükler ve 1,354,081 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] 30 Haziran 2020 tarihi itibari ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 8,555 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 8,563 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2019: 7,573 TL ve 7,587 TL).

V. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4.20'dir (31 Aralık 2019: %5.19). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 30 Haziran 2020 [1]	Önceki dönem 31 Aralık 2019 [1]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	23,679,794	17,030,629
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	181	181
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	23,679,613	17,030,448
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	40,533	7,724
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	40,533	7,724
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	24,886	538
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	24,886	538
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,787,894	7,045,161
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	8,787,894	7,045,161
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,365,279	1,250,613
Toplam Risk Tutarı	32,532,926	24,083,871
Kaldıraç Oranı Ortalaması	**%4.20**	**%5.19**

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

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Haziran 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 30 Haziran 2020
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**15,183,735**	**15,795,171**	**1,214,699**
2	Standart yaklaşım	15,183,735	15,795,171	1,214,699
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**133,940**	**143,657**	**10,715**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	133,940	143,657	10,715
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**	**350,225**	**179,975**	**28,018**
17	Standart yaklaşım	350,225	179,975	28,018
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**846,868**	**698,310**	**67,749**
20	Temel gösterge yaklaşımı	846,868	698,310	67,749
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)**	**16,514,768**	**16,817,113**	**1,321,181**

2. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	44,292	8,505,163	217,971	8,331,484
2	Borçlanma araçları	-	7,368,415	4,203	7,364,212
3	Bilanço dışı alacaklar	7,021	8,915,092	46,462	8,875,651
4	**Toplam**	**51,313**	**24,788,670**	**268,636**	**24,571,347**

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**167,891**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	15,369
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	16,580
5	Diğer değişimler	(122,388)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**44,292**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı) :

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	8,344,844	117,688	119,753	42,632	42,632	-	-
2	Borçlanma araçları	7,364,212	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**15,709,056**	**117,688**	**119,753**	**42,632**	**42,632**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	44,292	-	-	-	-	-	-

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings
AAA ilâ AA-	1	AAA ilâ AA-
A+ ilâ A-	2	A+ ilâ A-
BBB+ ilâ BBB	3	BBB+ ilâ BBB
BB+ ilâ BB-	4	BB+ ilâ BB-
B+ ilâ B-	5	B+ ilâ B-
CCC ve aşağısı	6	CCC+ ve aşağısı

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

e) Standart yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,791,621	-	6,791,621	-	104,411	%1
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	29,093	-	29,093	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7,507,115	3,451,725	7,507,115	2,828,658	6,462,836	%42
7	Kurumsal alacaklar	4,427,683	4,152,730	4,427,683	3,278,695	7,516,874	%49
8	Perakende alacaklar	77,254	101,276	77,254	20,390	65,574	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	400,502	1,495	400,502	299	140,054	%1
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,215,726	221,356	1,215,726	110,556	718,710	%5
11	Tahsili geçmiş alacaklar	9,887	-	9,887	-	10,679	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	381,832	-	381,832	-	297,562	%2
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**20,840,713**	**7,928,582**	**20,840,713**	**6,238,598**	**15,316,699**	**%100**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

f) Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,770,840	-	-	20,781	-	-	-	-	-	6,791,621
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	29,093	-	-	-	-	-	29,093
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	96	-	1,377,501	5,156,893	-	3,801,283	-	-	-	10,335,773
7	Kurumsal alacaklar	-	-	846	66,834	-	7,638,698	-	-	-	7,706,378
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	97,644	-	-	-	-	97,644
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	400,801	400,801
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,215,059	-	111,223	-	-	-	1,326,282
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	119	-	8,065	1,703	-	-	9,887
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	84,270	-	-	-	-	297,562	-	-	-	381,832
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**6,855,206**	**-**	**1,378,347**	**6,488,779**	**97,644**	**11,856,831**	**1,703**	**-**	**400,801**	**27,079,311**

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları:

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	9,899	29,795		1	39,694	34,644
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	483,754	94,253
6	**Toplam**	**9,899**	**29,795**	**-**	**-**	**523,448**	**128,897**

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	34,644	897
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	34,644	897

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

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

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	12	-	34,638	-	-	34,644
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**12**	**-**	**34,638**	**-**	**-**	**34,644**

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

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

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

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

5. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar (Devamı):

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metod" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	93,137
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	75
3	Kur riski	257,013
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	
9	**Toplam**	**350,225**

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.

30 Haziran 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	41,346	235,966	151,138	428,450
Bölümün Net Kazancı	11,885	202,816	(100,861)	113,840
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	11,885	202,816	(100,861)	113,840
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	11,885	202,816	(100,861)	113,840
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(24,968)	(24,968)
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	11,885	202,816	(125,829)	88,872
Dönem Net Karı	**11,885**	**202,816**	**(125,829)**	**88,872**
Bölüm Varlıkları [1]	532,343	10,364,525	11,844,180	22,741,048
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**532,343**	**10,364,525**	**11,920,178**	**22,817,046**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	4,841,727	7,711,404	8,909,834	21,462,965
Özkaynaklar	-	-	1,354,081	1,354,081
Toplam Yükümlülükler	**4,841,727**	**7,711,404**	**10,263,915**	**22,817,046**
Diğer Bölüm Kalemleri	**824**	**10,765**	**47,823**	**59,412**
Sermaye Yatırımı	-	-	(63,627)	(63,627)
Amortisman	559	483	16,089	17,131
Değer Azalışı [2]	265	10,282	95,361	105,908

[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 yurtdışından 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 %2, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %52 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %55'sini, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %35'ini ve bireysel bankacılık ise %10'unu oluşturmaktadır.

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

30 Haziran 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	17,400	157,126	98,035	272,561
Bölümün Net Kazancı	(9,270)	125,453	(69,413)	46,770
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(9,270)	125,453	(69,413)	46,770
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(9,270)	125,453	(69,413)	46,770
Vergi Karşılığı (-)	-	-	19,515	19,515
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(9,270)	125,453	(88,928)	27,255
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(9,270)**	**125,453**	**(88,928)**	**27,255**
Bölüm Varlıkları [1]	730,236	7,813,022	7,566,302	16,109,560
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**730,236**	**7,813,022**	**7,642,300**	**16,185,558**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	4,235,100	4,963,549	5,785,963	14,984,612
Özkaynaklar	-	-	1,200,946	1,200,946
Toplam Yükümlülükler	**4,235,100**	**4,963,549**	**6,986,909**	**16,185,558**
Diğer Bölüm Kalemleri	**1,021**	**9,290**	**87,525**	**97,836**
Sermaye Yatırımı	-	-	16,710	16,710
Amortisman	399	371	15,424	16,194
Değer Azalışı [2]	622	8,919	55,391	64,932

[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 yurtdışından 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 %48, bireysel bankacılık %5, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %47 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %58'ini, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %36'sını ve bireysel bankacılık ise %6'sını 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:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	15,828	69,817	15,274	37,085
TCMB [1]	93,989	3,302,476	120,143	1,900,953
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**109,817**	**3,372,293**	**135,417**	**1,938,038**

[1] 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [1]	93,989	1,405,168	120,143	959,988
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,897,308	-	940,965
Toplam	**93,989**	**3,302,476**	**120,143**	**1,900,953**

[1] 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – 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.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019 – %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %8 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2019 – %5 ile %21 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:

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

b) 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:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6,953	-	324	116
Swap İşlemleri	-	2,767	171	35
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	50	23	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,953**	**2,817**	**518**	**151**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	4,169	1,551,932	421	1,493,540
Yurtdışı	-	1,228,643	-	145,525
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**4,169**	**2,780,575**	**421**	**1,639,065**

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:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	500,235	166,036	702,606	191,784
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**500,235**	**166,036**	**702,606**	**191,784**

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 2,674,181 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 909,316 TL).

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	3,346,930	1,848,637
Borsada İşlem Gören	821,561	1,373,848
Borsada İşlem Görmeyen	2,525,369	474,789
Hisse Senetleri	11,910	10,057
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	11,910	10,057
Değer Azalma Karşılığı (-)	18,388	54,988
Toplam	**3,340,452**	**1,803,706**

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:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,184,064	-	567,918
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,184,064	-	567,918
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	36
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,827	-	2,807	-
Toplam	**2,827**	**1,184,064**	**2,807**	**567,954**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki 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	7,943,525	320,789	226,431	14,418
İşletme Kredileri	-	-	226,412	14,204
İhracat Kredileri	6,612	36,540	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,828,293	-	-	-
Tüketici Kredileri	514,803	2,101	19	214
Kredi Kartları	13,644	65	-	-
Diğer	4,580,173	282,083	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,943,525**	**320,789**	**226,431**	**14,418**

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	51,330	-	43,362	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	132,235	-	41,193
Toplam	**51,330**	**132,235**	**43,362**	**41,193**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	9,990	249,375
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
6 Aya kadar	6,683	219,023
6 Ay – 1 Yıl	394	1,909
1 – 2 Yıl	756	15,874
2 – 5 Yıl	1,572	12,569
5 Yıl Ve Üzeri	585	-

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5,280**	**500,499**	**505,779**
Konut Kredisi	-	411,212	411,212
Taşıt Kredisi	4	2,604	2,608
İhtiyaç Kredisi	5,276	86,683	91,959
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	**11,533**	**-**	**11,533**
Taksitli	2,462	-	2,462
Taksitsiz	9,071	-	9,071
Bireysel Kredi Kartları-YP	**220**	**-**	**220**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	220	-	220
Personel Kredileri-TP	**264**	**1,435**	**1,699**
Konut Kredisi	-	217	217
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	264	1,218	1,482
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	**1,108**	**-**	**1,108**
Taksitli	426	-	426
Taksitsiz	682	-	682
Personel Kredi Kartları-YP	**20**	**-**	**20**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20	-	20
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,707**	**-**	**2,707**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**21,132**	**501,934**	**523,066**

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 (Devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4,052**	**596,837**	**600,889**
Konut Kredisi	17	489,157	489,174
Taşıt Kredisi	29	3,600	3,629
İhtiyaç Kredisi	4,006	104,080	108,086
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	**15,166**	**-**	**15,166**
Taksitli	3,385	-	3,385
Taksitsiz	11,781	-	11,781
Bireysel Kredi Kartları-YP	**552**	**-**	**552**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	552	-	552
Personel Kredileri-TP	**215**	**1,272**	**1,487**
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	215	1,030	1,245
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	**1,277**	**-**	**1,277**
Taksitli	423	-	423
Taksitsiz	854	-	854
Personel Kredi Kartları-YP	**43**	**-**	**43**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	43	-	43
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,204**	**-**	**3,204**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**24,509**	**598,109**	**622,618**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**35**	**168,772**	**168,807**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	12	12
İhtiyaç Kredisi	35	140,103	140,138
Diğer	-	28,657	28,657
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**4,592**	**4,592**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,592	4,592
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**6,933**	**1,474,492**	**1,481,425**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,933	1,474,492	1,481,425
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**732**	**-**	**732**
Taksitli	143	-	143
Taksitsiz	589	-	589
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**96**	**-**	**96**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	96	-	96
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7,796**	**1,647,856**	**1,655,652**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**85**	**226,618**	**226,703**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,238	2,238
İhtiyaç Kredisi	85	188,500	188,585
Diğer	-	35,880	35,880
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**11,023**	**11,023**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	11,023	11,023
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**8,197**	**647,423**	**655,620**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8,197	647,423	655,620
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**988**	**-**	**988**
Taksitli	101	-	101
Taksitsiz	887	-	887
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**82**	**-**	**82**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	82	-	82
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**9,352**	**885,064**	**894,416**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	7,822,008	8,394,213
Yurtdışı Krediler	727,447	693,896
Toplam	**8,549,455**	**9,088,109**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 16 TL'dir (31 Aralık 2019 – 25 TL).

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	31	142
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5,148	86,827
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	29,226	26,535
Toplam	**34,405**	**113,504**

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	-	-	731
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	731

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	998
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	998

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

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	**448**	**133,177**	**34,266**
Dönem İçinde İntikal (+)	8,136	3,328	1,227
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,519	2,139
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8,519	2,139	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	57	117,524	2,129
Kayıttan Düşülen (-)	-	16,580	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**8**	**8,781**	**35,503**
Karşılık (-)	31	5,148	29,226
Bilançodaki Net Bakiyesi	**(23)**	**3,633**	**6,277**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	128
Karşılık Tutarı (-)	-	-	111
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	17
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	100,596	119
Karşılık Tutarı (-)	-	72,337	72
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	28,259	47

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**(23)**	**3,633**	**6,277**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8	8,781	35,503
Karşılık Tutarı (-)	31	5,148	29,226
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	(23)	3,633	6,277
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**306**	**46,350**	**7,731**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	448	133,177	34,266
Karşılık Tutarı (-)	142	86,827	26,535
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	306	46,350	7,731
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	**(3,770)**	**(5,150)**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	1,115	7,025
Karşılık Tutarı (-)	-	4,885	12,175
Önceki Dönem (Net)	-	**(77,078)**	**(3,713)**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	9,563	5,956
Karşılık Tutarı (-)	-	86,641	9,669

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.

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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri 2,920,374 TL'dir (31 Aralık 2019: 1,944,148 TL).

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	2,920,374	1,944,148
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2,920,374**	**1,944,148**

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	3,913,220	2,789,623
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	3,913,220	2,789,623
Değer Artış / Azalışı Karşılığı[(1)]	114,743	99,508
Toplam	**4,027,963**	**2,889,131**

(1) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	2,889,131	1,380,504
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	1,369,110	1,749,055
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(345,021)	(336,936)
Değer Azalışı Karşılığı[(1)]	114,743	99,508
Toplam	**4,027,963**	**2,889,131**

(1) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

c) 30 Haziran 2020 tarihi 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
1,164,028	154,864	4,079	7,292	9	9,328	(1,487)	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
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:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
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):

Bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 76,332 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 28,767 TL). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 4,069 TL'dir (31 Aralık 2019: 4,176 TL). Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 102,663 TL (31 Aralık 2019: 18,389 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) 30 Haziran 2020:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	51,170	434,356	1,061,000	31,321	9,973	260	-	1,588,080
Döviz Tevdiat Hesabı	546,274	496,067	9,072,574	53,617	110,796	13,689	-	10,293,017
Yurtiçinde Yer. K.	473,771	492,095	8,932,010	50,334	30,346	4,151	-	9,982,707
Yurtdışında Yer.K	72,503	3,972	140,564	3,283	80,450	9,538	-	310,310
Resmi Kur. Mevduatı	5,637	-	-	-	-	-	-	5,637
Tic. Kur. Mevduatı	67,541	62,696	189,649	147	58	1	-	320,092
Diğ. Kur. Mevduatı	6,352	134	9,564	30	31	1	-	16,112
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	118,552	-	-	-	-	-	-	118,552
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,556	-	-	-	-	-	-	4,556
Yurtdışı Bankalar	113,996	-	-	-	-	-	-	113,996
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**795,526**	**993,253**	**10,332,787**	**85,115**	**120,858**	**13,951**	**-**	**12,341,490**

a.2) 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	40,686	298,425	1,538,667	1,465	11,311	252	-	1,890,806
Döviz Tevdiat Hesabı	449,911	1,089,028	5,777,673	74,701	75,445	12,185	-	7,478,943
Yurtiçinde Yer. K.	418,239	1,088,931	5,500,503	71,822	22,046	4,188	-	7,105,729
Yurtdışında Yer.K	31,672	97	277,170	2,879	53,399	7,997	-	373,214
Resmi Kur. Mevduatı	6,810	-	-	-	-	-	-	6,810
Tic. Kur. Mevduatı	79,831	103,016	849,694	5,403	54	-	-	1,037,998
Diğ. Kur. Mevduatı	4,687	744	17,531	12	42	-	-	23,016
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	117,050	59,408	-	-	-	-	-	176,458
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,154	59,408	-	-	-	-	-	63,562
Yurtdışı Bankalar	112,896	-	-	-	-	-	-	112,896
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**698,975**	**1,550,621**	**8,183,565**	**81,581**	**86,852**	**12,437**	**-**	**10,614,031**

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**
	30 Haziran 2020	**30 Haziran 2020**
Tasarruf Mevduatı	923,291	663,386
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	542,424	2,683,266
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,465,715**	**3,346,652**

Tasarruf Mevduatı	**Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan**	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**
	31 Aralık 2019	**31 Aralık 2019**
Tasarruf Mevduatı	983,721	907,130
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	528,032	1,956,518
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**1,511,753**	**2,863,648**

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 5,373 TL (31 Aralık 2019: 7,710 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Haziran 2020	**31 Aralık 2019**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,373	7,710
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:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6,349	26	51	104
Swap İşlemleri	-	47,197	-	3,760
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	19	15	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,349**	**47,242**	**66**	**3,864**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	6,133	464	2,052	801
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,627,658	-	4,235,154
Toplam	**6,133**	**6,628,122**	**2,052**	**4,235,955**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	6,133	4,198,708	2,052	603,593
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,429,414	-	3,632,362
Toplam	**6,133**	**6,628,122**	**2,052**	**4,235,955**

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından 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 102,811 TL (31 Aralık 2019: 45,699 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
1 Yıldan Az	1,588	-	4,417	-
1-4 Yıl Arası	35,500	-	16,062	-
4 Yıldan Fazla	40,689	-	61,809	-
Toplam	**77,777**	**-**	**82,288**	**-**

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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 6,730.15 tam TL tutarı (31 Aralık 2019: 6,379.86 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.

	30 Haziran 2020	**31 Aralık 2019**
İskonto Oranı (%)	4.11	4.39
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	9.50	8.30
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	**31 Aralık 2019**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11,799	10,004
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	2,570	6,175
Yıl İçinde Ödenen	(1,212)	(4,380)
Dönem Sonu Bakiyesi	**13,157**	**11,799**

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 6,684 TL (31 Aralık 2019: 5,423 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 7,021 TL (31 Aralık 2019: 6,643 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,476 TL (31 Aralık 2019: 3,232 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:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 77 TL (31 Aralık 2019: 96 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 15,458 TL (31 Aralık 2019: 13,051 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, 47,549 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 56,387 TL).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, 42,986 TL tutarında gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 37,408 TL).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	38,834	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,438	6,411
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	240	325
BSMV	3,480	4,742
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	282	596
Diğer	6,501	4,051
Toplam	**54,775**	**16,125**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,201	1,134
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,333	1,262
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	86	81
İşsizlik Sigortası-İşveren	171	161
Diğer	-	-
Toplam	**2,791**	**2,638**

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:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	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	-	2,052,900	-	1,782,420
Sermaye Benzeri Krediler [(1)]	-	2,052,900	-	1,782,420
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,052,900**	**-**	**1,782,420**

[(1)] Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commercial 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:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600,000,000 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:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	16,115	(6,099)	(2,733)	7,315
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**16,115**	**(6,099)**	**(2,733)**	**7,315**

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) 2019 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 40,869 TL'den TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 2,043 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına, Banka gayrimenkul satış karının Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 697 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına ve ve kalan 38,129 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:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	17,118	15,160
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	29,372	30,415
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	83,316	80,749
Çekler için ödeme taahhütleri	5,469	6,989
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	195	192
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	6	9
Diğer cayılamaz taahhütler	256	564
Toplam	**135,732**	**134,078**

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.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Teminat mektupları	3,547,390	2,273,365
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	135,533	294,068
Diğer garantiler	5,103,458	4,419,976
Toplam	**8,786,381**	**6,987,409**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	86,431	93,003
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	68,876	74,324
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	17,555	18,679
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,699,950	6,894,406
Toplam	**8,786,381**	**6,987,409**

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:

	30 Haziran 2020		30 Haziran 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	30,929	8,510	34,400	4,289
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	84,910	160,044	141,896	198,083
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5,746	-	5,337	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**121,585**	**168,554**	**181,633**	**202,372**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020		30 Haziran 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	58
Yurtiçi Bankalardan	235	29,745	647	40,352
Yurtdışı Bankalardan	-	2,629	-	6,352
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**235**	**32,374**	**647**	**46,762**

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020		30 Haziran 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	38,060	11,611	26,229	38,209
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30,540	94,941	34,681	36,840
Toplam	**68,600**	**106,552**	**60,910**	**75,049**

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

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4	9

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020		30 Haziran 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara [(1)]				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	251	12	132	4
Yurtdışı Bankalara	-	127,023	29,435	99,470
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**251**	**127,035**	**29,567**	**99,474**

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

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

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7,141	2,759

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.

30 Haziran 2020		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	78	-	-	-	-	-	78
Tasarruf Mevduatı	-	16,794	59,333	1,021	734	14	-	77,896
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3,419	18,430	195	4	-	-	22,048
Diğer Mevduat	3	15	770	1	2	2	-	793
Toplam	**3**	**20,306**	**78,533**	**1,217**	**740**	**16**	**-**	**100,815**
Yabancı Para								
DTH	-	2,091	67,577	685	1,043	168	-	71,564
Bankalar Mevduatı	-	95	-	-	-	-	-	95
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,186**	**67,577**	**685**	**1,043**	**168**	**-**	**71,659**
Genel Toplam	**3**	**22,492**	**146,110**	**1,902**	**1,783**	**184**	**-**	**172,474**

30 Haziran 2019		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,869	-	-	-	-	-	2,869
Tasarruf Mevduatı	-	5,562	155,262	5,953	672	198	-	167,647
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	13,148	25,802	579	-	-	-	39,529
Diğer Mevduat	-	64	1,499	4	2	1	-	1,570
Toplam	**-**	**21,643**	**182,563**	**6,536**	**674**	**199**	**-**	**211,615**
Yabancı Para								
DTH	-	2,300	93,489	986	190	77	-	97,042
Bankalar Mevduatı	-	8,448	-	-	-	-	-	8,448
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10,748**	**93,489**	**986**	**190**	**77**	**-**	**105,490**
Genel Toplam	**-**	**32,391**	**276,052**	**7,522**	**864**	**276**	**-**	**317,105**

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

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

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Kar	**459,343**	**200,340**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	283	137
Türev Finansal İşlemlerden Kar	170,629	101,171
Kambiyo İşlemlerinden Kar	288,431	99,032
Zarar (-)	**420,709**	**190,856**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	196,623	102,249
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	224,086	88,607

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 28,827 TL'dir (30 Haziran 2019: 447 TL net kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Proje değerlendirme ücretlerinden elde edilen gelirler	13,068	2,310
Önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan elde edilen gelirler	73,124	6,678
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilatlardan elde edilen gelirler	2,995	3,661
Aktif satışlarından elde edilen gelirler	34	123
Haberleşme gelirleri	250	237
Diğer	33,296	29,060
Toplam	**122,767**	**42,069**

5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	103,334	53,809
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(1,032)	28,601
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	93,516	18,402
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	10,850	6,806
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	167	10,982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	167	10,964
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	2,407	141
Toplam	**105,908**	**64,932**

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	2,619	2,353
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	14,329	13,970
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,748	2,180
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	54	44
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	25,728	24,839
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	558	1,903
Bakım ve Onarım Giderleri	7,568	6,367
Reklam ve İlan Giderleri	301	1,093
Diğer Giderler	17,301	15,476
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	32	6
Diğer [(1)]	44,551	31,556
Toplam	**90,061**	**74,948**

(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 113,840 TL'dir (30 Haziran 2019: 46,770 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi karın 211,028 TL (30 Haziran 2019: 189,722 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 56,021 TL (30 Haziran 2019: 31,286 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 118,641 TL (30 Haziran 2019: 85,911 TL), diğer faaliyet giderlerinin toplamı 90,061 TL (30 Haziran 2019: 74,948 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:

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 75,485 TL (30 Haziran 2019: 35,833 TL) tutarındadır.

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait 2,474 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2019: 24,748 TL ertelenmiş vergi gideri). 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait 52,991 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2019: 41,066 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

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

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait 52,991 TL (30 Haziran 2019: 41,066 TL) ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 2,474 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2019: 24,748 TL ertelenmiş vergi gideri).

Ayrıca, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan (8,892) TL'si cari ve 5,940 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (2,952) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (30 Haziran 2019: (8,389) TL'si cari ve (3,335) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (11,724) TL).

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

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

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait 52,991 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2019: 41,066 TL). 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait 2,474 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2019: 24,748 TL ertelenmiş vergi gideri). 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 88,872 TL'dir (30 Haziran 2019: net kar 27,255 TL).

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 performasının 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) 30 Haziran 2020:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	25	2	-	567,918	20	-
Dönem Sonu Bakiyesi	16	2	-	1,184,064	24	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4	-	-	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 87,764 TL (31 Aralık 2019: 20,056 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 408 TL (31 Aralık 2019: 424 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2019:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	24	2	-	259,363	25	-
Dönem Sonu Bakiyesi	25	2	-	567,918	20	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8	-	-	-	-	-

[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 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	668,470	203	2,261
Dönem Sonu Bakiyesi	1,024,025	87,005	2,413
Mevduat Faiz Gideri	7,141	-	16

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

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	185,508	31,221	992
Dönem Sonu Bakiyesi	668,470	203	2,261
Mevduat Faiz Gideri	8,971	-	67

[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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 6,627,657 TL tutarında (31 Aralık 2019: 4,235,154 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 2,052,900 TL tutarında (31 Aralık 2019: 1,782,420 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0005 (31 Aralık 2019: %0.001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %9.0 (31 Aralık 2019: %6.3); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %99.9'dur (31 Aralık 2019: %99.9)

Risk grubu şirketlerinden alınan sermaye benzeri kredilerin toplam alınan sermaye benzeri kredilere oranı %100'dür (31 Aralık 2019: %100).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 5 TL (30 Haziran 2019: 3 TL) diğer komisyon geliri, 1,549 TL (30 Haziran 2019: 1,557 TL) diğer faaliyet gelirleri, 10 TL tutarında diğer faaliyet gideri (30 Haziran 2019: 252 TL diğer faaliyet gideri) ve 2 TL tutarında diğer komisyon gideri (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 13,501 TL (30 Haziran 2019: 9,105 TL) olmuştur.

VI. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	39	719			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-		

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

16 Haziran 2020 tarihli KAP açıklaması ile Banka tarafından yurt içinde halka arz edilmeksizin farklı vadelerde 350 Milyon TL nominal tutara kadar finansman bonosu ve/veya tahvilin nitelikli yatırımcıya satış yoluyla ihraç edilebilmesine ilişkin başvuru, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 9 Temmuz 2020 tarih ve 41/840 sayılı kararıyla onaylanmıştır.

Banka'nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümleri, Bilanço Yönetimi Bölümü ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü 'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Hasan İMECE, Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie'nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

Banka'nın 3 Temmuz 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Dijital Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Kadir KARAKURUM'un Banka Genel Müdürü Shaoxiong Xie'nin bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (The Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından denetime tabi tutulmuş ve 6 Ağustos 2020 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 30 Haziran 2020 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, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

XIANGYANG GAO
Yönetim Kurulu Başkanı

PEIGUO LIU
Denetim Komitesi Başkanı ve
Yönetim Kurulu Üyesi

JINHONG LI
Kredi Tahsis, Hukuk
Müşavirliği
Operasyonlar Yönetimi,
Operasyonlar Merkezi
Genel Müdür Vekili

HÜSEYİN HASAN İMECE

Finansal Kontrol ve Muhasebe,
Bilanço Yönetimi ve Ekonomik
Araştırmalar Bölümü Genel
Müdür Vekili

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, yurtiçi ve yurtdışı 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 Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 39 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 (Devamı)

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Haziran 2020 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı – Haziran 2020	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
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Shaoxiong Xie	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Peiguo Liu	Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Serhat Yanık	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-Kredi Tahsis,Hukuk Müşavirliği, Operasyonlar Yönetimi ve Operasyonlar Merkezi
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Kontrol ve Muhasebe, Bilanço Yönetimi, Ekonomik Araştırmalar Bölümü
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası İlişkiler, Finansal Kurumlar, Finansal Pazarlar ve Kurumsal Bankacılık
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı-Dijital Bankacılık, Finansal Teknoloji, Teknoloji Merkezi, İdari İşler ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler

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, 20 şubesi ile daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	%
Toplam Aktifler	22,817	18,191	%25
Mevduat[1]	12,223	10,438	%17
Krediler[2]	10,783	9,088	%19
Özkaynak	1,354	1,260	%7
Kar	88.9	41	%117

[1] Bankalar mevduatı hariçtir.

[2] Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Finansal Rasyolar %	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	%
Aktif Karlılığı	%0.9	%0.2	%258
Özkaynak Karlılığı	%13.6	%3.4	%297
Sermaye Yeterlilik Oranı	%21.9	%18.6	%17
Krediler/Toplam Aktifler[2]	%47.3	%50.0	%(5)
Mevduat/Toplam Aktifler[1]	%53.6	%57.4	%(7)
Takipteki Kredi Oranı	%0.4	%1.8	%(78)

[1] Bankalar mevduatı hariçtir.

[2] Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Toplam Aktifler	22,817,046	18,191,150	15,524,795	12,888,024	8,217,724
Toplam Mevduat[1]	12,222,938	10,437,573	6,885,541	3,287,840	2,929,000
Toplam Krediler[2]	10,783,022	9,088,109	7,829,445	7,630,620	5,071,404
Özkaynaklar	1,354,081	1,259,775	1,127,994	1,093,724	594,507
Kar/(Zarar)	88,872	40,869	62,069	42,484	13,700

[1] Bankalar mevduatı hariçtir.

[2] Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2020'nin ikinci çeyreği bütün dünyanın COVID – 19'un etkilerini kontrol altına almaya çalıştığı, yakın tarihte eşine rastlanmamış, zorlayıcı bir dönem oldu. Bütün ülkeler yılbaşından beri virüsün yayılmasını önlemek için birtakım önlemleri hayata geçirmişti. İkinci çeyreğin ortalarından itibaren, vaka sayılarının yavaşlaması ile bu önlemler bir miktar gevşetildi. Asya ve Avrupa'da hastalıktan oldukça kötü etkilenen ülkeler normalleşme süreçlerini başlattılar. Önlemlerin yumuşatılması ile küresel ekonomide bir miktar toparlamanın da başladığı gözlemlendi. Bu toparlanmada politika yapıcıların destekeleyici politikaları sürdürme kararı da etkili oldu. Merkez bankaları gevşek para politikalarını, ilave varlık alım programları ile desteklediler. Avrupa Birliği, pandemiden en çok etkilenen ülkelere destek için 750 milyar Euro tutarında bir kurtarma paketi için çalışmalara başladı. Nisan'da birliğin açıkladığı 540 milyar Euro tutarındaki pakete ilaveten planlanan bu yeni adımın yanı sıra Avrupa Merkez Bankası da desteğini varlık alım programını arttırarak sürdürdü.

Nisan ve Mayıs aylarında önlemlerin başarı ile hayata geçirilmesi sayesinde Türkiye'de de Haziran itibarıyla normalleşme süreci başladı. Pandeminin etkilerini en aza indirgemek için alınan önlemler ve Haziran'da başlayan normalleşme süreci ile ekonomide de bir toparlanma gözlemlendi. Önümüzdeki dönemde ihtiyatlı yaklaşım elden bırakılmayarak, sürecin başarı ile devam ettirilmesini umuyoruz.

Geride bıraktığımız dönemde ICBC Turkey ekibinin müşteri ve iş ortaklarımıza bu zorlu dönemde yardım olma konusundaki adanmışlıklarının çok güzel bir örneğini daha yaşadık. Çalışanlarımız, çalışanlarımızın aileleri ve müşterilerimizin sağlığı önceliğimiz oldu. COVID – 19 riski tamamen ortadan kalkana kadar, bu yeni dönemin zorluklarının üstesinden birlikte geleceğiz. Bu dönemde ICBC Turkey'nin geniş yelpazeye sahip iş modeli ve özenle oluşturulmuş stratejisi sayesinde finansal göstergelerimizdeki olumlu performans devam etti. Hem Türk ekonomisi hem de hissedarlarımıza sağladığımız katma değeri arttırmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

XIANGYANG GAO

Yönetim Kurulu Başkanı

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

Yılın ikinci çeyreğinde COVID- 19 salgının etkileri devam ederken, çeyreğin sonlarına doğru bir takım olumlu gelişmeler de yaşandı. Yeni vaka sayılarındaki yavaşlama ile, Türkiye de dahil bir çok ülke normalleşme sürecine başladı ve ekonomik aktivitede toparlanma ibareleri gözlemlendi. Belirsizlik tamamen ortadan kalkmış ve ekonomik aktivite pandemi öncesi seviyesine ulaşmış değil. Temkinli yaklaşım bir mecburiyet olmaya devam ediyor, fakat toparlanma ibareleri iyimser olmak için geçerli bir neden sunuyor.

Küresel ekonomiye paralel olarak Türkiye ekonomisi de yılın ikinci çeyreğinde sert bir daralma yaşadı. 2019'da başlayan ve 2020'nin ilk çeyreğinde de devam eden dengelenme ve toparlanma sürecinin getirileri büyük ölçüde kaybedildi. Fakat, Haziran ayında normalleşme sürecinin başlaması ile birlikte, ekonomik aktivitede yeni bir toparlama süreci başlıyor. İhtiyatlı yaklaşımın sürdürülmesi hala gerekli, fakat alınan önlemler sayesinde ekonomik şok şu an için ikinci çeyrekle sınırlı kalabilir. Öte yandan, Türk ekonomisine dair bazı kırılganlıkların devam ettiği gözlemlenmekte. Çeyreğin sonlarına doğru iç talebin toparlanması ile birlikte, enflasyon oranında bir artış yaşandı. TCMB, ekonomik aktiviteye destek sağlayan parasal genişleme sürecine Haziran ayında ara vererek enflasyon gelişmelerini takip edecektir.

Bankacılık sektöründeki diğer ortaklarımız gibi, bu süreçte ICBC Turkey de çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığını ön planda tuttu. Dijital kanallarımız sayesinde bankacılık hizmetlerimizi aralıksız sunmaya devam ettik. Dijital kanallardan yapılan işlemler toplam işlemlerimizin %76'sına ulaştı. Bu süreç finans ve bankacılık alanındaki teknolojik dönüşümü hızlandırırken, teknolojinin hayatımızın her alanında ne kadar önemli bir yer tuttuğunu bizlere tekrar hatırlattı. Önümüzdeki dönem bankacılık sektörüne yeni zorluk ve fırsatlar sunacak. Tecrübeli insan kaynağı ile Türk bankacılık sektörü bu döneme hazır.

Fırsat ve zorluklarla dolu bir dönemden diğerine geçerken, Türkiye ICBC grubu için stratejik önem taşımaya devam ediyor. Bankamızın finansal performansını, varlık kalitesini ve risk dayanıklılığını artırmaya devam ederken, hem bölgedeki hem de Türkiye ve Çin arasındaki ekonomik ve ticari ilişkileri kuvvetlendirecek fırsatları değerlendirmeye devam edeceğiz.

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 2019 ve Mayıs 2020 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %32.1 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %67.9 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %33.9 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %9.4 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %19 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %18.6 arttığı (Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.),
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %0.1 azaldığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %73.6 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %15.9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %16.3 arttığı, (bankalar mevduatı dâhildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %8.1 arttığı bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %25.7 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	**30 Haziran 2020**		**31 Aralık 2019**		**Değişim Oranları**	
	ICBC Turkey	**Sektör [1]**	**ICBC Turkey**	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör [1]**
Nakit Değerler ve TCMB	3,482	314,313	2,073	237,952	%67.9	%32.1
Bankalara Plasmanlar ve BPP	3,255	192,247	2,300	211,399	%41.5	% (9.1)
Menkul Değerler Portföyü	5,134	910,009	4,693	679,476	%9.4	%33.9
Krediler[2]	10,783	3,159,925	9,088	2,656,132	%18.6	%19
Krediler (Takip Dâhil)	10,793	3,204,050	9,142	2,708,700	%18.1	%18.3
Takipteki Alacaklar (Brüt)	44	150,680	168	150,763	%(73.6)	%(0.1)
Takipteki Alac. Özel Karş.	34	106,555	114	98,195	%(69.7)	%8.5
Mevduat ve Fon Toplamı	12,341	2,974,026	10,614	2,566,897	%16.3	%15.9
Gayrinakdi Krediler	8,786	880,822	6,987	814,961	%25.7	%8.1
Toplam Aktifler	**22,817**	**5,282,890**	**18,191**	**4,491,090**	**%25.4**	**%17.6**

[1] Veriler BDDK'nın 21 Temmuz 2020 tarihli Mayıs 2020 Aylık Sektör Bülteni'nden alınmıştır.

[2] Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

Sektör Karşılaştırması	**30 Haziran 2020**		**31 Aralık 2019**		**Değişim Oranları**	
	ICBC Turkey	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör**
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%47	%60	%50	%59	% (5.4)	%1.1
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%54	%56	%58	%57	% (7.3)	%(1.5)
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%23	%17	%26	%15	%(12.8)	%13.9
Takipteki Krediler Oranı[1]	%0.4	%5	%1.8	%5	% (77.4)	%(15.3)
Likit Değerler/Toplam Aktif	%30	%10	%24	%10	%22.8	%(4.2)
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%81	%27	%76	%30	%6.5	%(8.6)

[1] Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire 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:

2020 Haziran itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 22.8 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 10.8 milyar TL iken bilanço içerisindeki payı %47.3 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduat 12.3 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %54.1 olmuştur.
- 2020 yılı altı aylık net dönem kârı 88.9 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2019 yıl sonu %0.2'den bu dönem %0.9 seviyesine, özkaynak kârlılığı 2019 yıl sonu %3.4'ten bu dönem %13.6 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %21.9 olarak gerçekleşmiştir.

6. Banka'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 20 Mayıs 2020 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin Uzun Vadeli YP notunu B+ seviyesinde teyit ederken, not görünümünü durağandan negatife revize etmiştir.

Bankanın güncel derecelendirme notları ve not görünümleri aşağıda belirtilmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notu	B+, Görünüm: Negatif
Uzun vadeli Türk Lirası para cinsinden kredi notu	BB-, Görünüm: Durağan
Ulusal uzun vadeli kredi notu:	AA(tur), Görünüm: Durağan
Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	B
Finansal kapasite notu	b+
Destek notu	4

IV. 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 "30 Haziran 2020 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.

V. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

VI. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Haziran 2020 sonu itibari ile yapılan bağış bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren altı 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.