Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

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

15 Mayıs 2019

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 84 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı 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

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 133,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mayıs 2019
İstanbul, Türkiye

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Büyükdere Cad. No:163/A
Zincirlikuyu / İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: webmaster@aktifbank.com.tr

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

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

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

Ahmet Çalık *Yönetim Kurulu Başkanı*	Dr. Serdar Sümer *Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür*	Özer Burhan *Finansal Raporlamadan Sorumlu Grup Başkanı*	Ercan Can *Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı*
	Kemaleddin Koyuncu *Denetim Komitesi Üyesi*	Tarık Başara *Denetim Komitesi Üyesi*	

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

Ad-Soyad / Unvan	: Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel No	: (0 212) 340 80 00
Fax No	: (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	76
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	76

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	**1,193,585**	**100.00**	**1,193,585**	**-**

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Tarık Başara	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi [1]	Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Nalan Aydın Tüfekçi	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri [2]	Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları [3]	Yüksek Lisans
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Lisans

1) Tarık Başara 4 Nisan 2019 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerine başlamıştır.

2) Nalan Aydın Tüfekçi 22 Nisan 2019 tarihi itibarı ile Bilgi Teknolojileri grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

3) Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Tevfik Kınık 15 Mayıs 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi İbrahim Yaşar 27 Mart 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Bilgi Teknolojileri grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Uğur Gökhan Özdinç 31 Mart 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

İç Sistemler grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hakan Özat 31 Ocak 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.13 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2019			31 Aralık 2018		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,417,835**	**3,272,476**	**5,690,311**	**2,139,874**	**2,697,472**	**4,837,346**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**754,958**	**2,479,720**	**3,234,678**	**542,798**	**2,034,435**	**2,577,233**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	291,747	1,887,203	2,178,950	376,160	1,709,229	2,085,389
1.1.2	Bankalar	(4)	280,433	592,517	872,950	136,057	310,212	446,269
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		183,190	-	183,190	30,923	14,994	45,917
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		412	-	412	342	-	342
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**270,816**	**-**	**270,816**	**282,947**	**-**	**282,947**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6,096	-	6,096	14,255	-	14,255
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		264,720	-	264,720	268,692	-	268,692
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**1,352,853**	**786,098**	**2,138,951**	**1,263,265**	**661,312**	**1,924,577**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		914,002	101,993	1,015,995	794,473	97,044	891,517
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	4,818	6,336	1,518	3,851	5,369
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		437,333	679,287	1,116,620	467,274	560,417	1,027,691
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**39,208**	**6,658**	**45,866**	**50,864**	**1,725**	**52,589**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		39,208	6,658	45,866	50,864	1,725	52,589
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**4,143,407**	**3,433,958**	**7,577,365**	**4,197,649**	**3,377,548**	**7,575,197**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**4,270,658**	**3,224,200**	**7,494,858**	**4,323,252**	**3,076,585**	**7,399,837**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**68,386**	**209,758**	**278,144**	**60,985**	**300,963**	**361,948**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		68,386	209,758	278,144	60,985	300,963	361,948
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**195,637**	**-**	**195,637**	**186,588**	**-**	**186,588**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**71,999**	**-**	**71,999**	**71,999**	**-**	**71,999**
3.1	Satış Amaçlı		71,999	-	71,999	71,999	-	71,999
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**375,870**	**11,488**	**387,358**	**375,870**	**11,488**	**387,358**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**6,400**	**11,488**	**17,888**	**6,400**	**11,488**	**17,888**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6,400	11,488	17,888	6,400	11,488	17,888
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**369,470**	**-**	**369,470**	**369,470**	**-**	**369,470**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		61,600	-	61,600	61,600	-	61,600
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		307,870	-	307,870	307,870	-	307,870
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**38,476**	**-**	**38,476**	**32,985**	**-**	**32,985**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**68,028**	**-**	**68,028**	**64,506**	**-**	**64,506**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		68,028	-	68,028	64,506	-	64,506
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**22,037**	**-**	**22,037**	**27,212**	**-**	**27,212**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**483,408**	**29,379**	**512,787**	**471,980**	**48,159**	**520,139**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**7,621,060**	**6,747,301**	**14,368,361**	**7,382,075**	**6,134,667**	**13,516,742**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2019			31 Aralık 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**405,147**	**2,942,170**	**3,347,317**	**334,289**	**3,187,263**	**3,521,552**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**112,118**	**1,467,684**	**1,579,802**	**78,221**	**1,217,870**	**1,296,091**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**4,214,468**	**824,007**	**5,038,475**	**3,921,883**	**462,404**	**4,384,287**
4.1	Bonolar		982,356	-	982,356	695,336	-	695,336
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		3,232,112	824,007	4,056,119	3,226,547	462,404	3,688,951
V.	**FONLAR**		**147,113**	**1,538,221**	**1,685,334**	**171,820**	**1,592,093**	**1,763,913**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		7,010	9,060	16,070	5,162	12,518	17,680
5.2	Diğer		140,103	1,529,161	1,669,264	166,658	1,579,575	1,746,233
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**18,527**	**3,939**	**22,466**	**37,250**	**8,964**	**46,214**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		18,527	3,939	22,466	37,250	8,964	46,214
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**6,624**	**-**	**6,624**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**170,985**	**-**	**170,985**	**198,108**	**-**	**198,108**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		30,992	-	30,992	54,540	-	54,540
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		139,993	-	139,993	143,568	-	143,568
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**52,378**	**-**	**52,378**	**48,634**	**-**	**48,634**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**461,556**	**435,371**	**896,927**	**443,738**	**306,019**	**749,757**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**1,561,264**	**6,789**	**1,568,053**	**1,504,740**	**3,446**	**1,508,186**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2	Sermaye Yedekleri		30,573	-	30,573	30,573	-	30,573
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		30,573	-	30,573	30,573	-	30,573
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,180	1,786	2,966	1,180	1,150	2,330
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(68,560)	5,003	(63,557)	(45,932)	2,296	(43,636)
16.5	Kâr Yedekleri		303,813	-	303,813	41,143	-	41,143
16.5.1	Yasal Yedekler		51,400	-	51,400	38,267	-	38,267
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		252,413	-	252,413	2,876	-	2,876
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		100,673	-	100,673	284,191	-	284,191
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		21,521	-	21,521	21,521	-	21,521
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		79,152	-	79,152	262,670	-	262,670
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**7,150,180**	**7,218,181**	**14,368,361**	**6,738,683**	**6,778,059**	**13,516,742**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2019			31 Aralık 2018		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**11,562,333**	**4,957,350**	**16,519,683**	**12,244,499**	**3,575,575**	**15,820,074**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**427,129**	**639,262**	**1,066,391**	**494,925**	**734,880**	**1,229,805**
1.1	Teminat mektupları		416,529	556,104	972,633	366,855	638,088	1,004,943
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		416,529	556,104	972,633	366,855	638,088	1,004,943
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	51,564	51,564	-	58,122	58,122
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	51,564	51,564	-	58,122	58,122
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		10,600	31,594	42,194	128,070	38,670	166,740
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**8,577,095**	**479,482**	**9,056,577**	**10,097,665**	**156,866**	**10,254,531**
2.1	Cayılamaz taahhütler		885,448	479,482	1,364,930	608,736	156,866	765,602
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		173,471	434,943	608,414	102,433	144,720	247,153
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	31,594	31,594	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		2,552	-	2,552	2,037	-	2,037
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		315,010	-	315,010	303,057	-	303,057
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		394,415	12,945	407,360	201,209	12,146	213,355
2.2	Cayılabilir taahhütler		7,691,647	-	7,691,647	9,488,929	-	9,488,929
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		7,691,647	-	7,691,647	9,488,929	-	9,488,929
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**2,558,109**	**3,838,606**	**6,396,715**	**1,651,909**	**2,683,829**	**4,335,738**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		2,558,109	3,838,606	6,396,715	1,651,909	2,683,829	4,335,738
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		17,023	527,619	544,642	282,230	609,355	891,585
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		8,761	263,569	272,330	149,284	293,526	442,810
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		8,262	264,050	272,312	132,946	315,829	448,775
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		2,205,840	2,108,179	4,314,019	1,139,647	1,584,966	2,724,613
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1,229,221	930,307	2,159,528	619,888	741,789	1,361,677
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		976,619	1,177,872	2,154,491	519,759	843,177	1,362,936
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		335,246	1,202,808	1,538,054	230,032	489,508	719,540
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		159,519	610,582	770,101	117,164	242,065	359,229
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		175,727	592,226	767,953	112,868	247,443	360,311
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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**35,765,102**	**27,253,022**	**63,018,124**	**34,760,070**	**24,969,057**	**59,729,127**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**6,327,984**	**1,888,648**	**8,216,632**	**5,878,528**	**1,523,989**	**7,402,517**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		203,957	-	203,957	155,495	-	155,495
4.2	Emanete alınan menkul değerler		6,118,796	1,695,843	7,814,639	5,717,861	1,343,272	7,061,133
4.3	Tahsile alınan çekler		2,985	199	3,184	3,269	-	3,269
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		1,919	1,240	3,159	1,576	1,163	2,739
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		327	191,366	191,693	327	179,554	179,881
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**29,199,332**	**25,364,374**	**54,563,706**	**28,643,863**	**23,445,068**	**52,088,931**
5.1	Menkul kıymetler		1,347,286	861,964	2,209,250	1,199,663	598,683	1,798,346
5.2	Teminat senetleri		3,012,367	15,119,179	18,131,546	3,056,845	14,351,257	17,408,102
5.3	Emtia		120,000	-	120,000	120,000	-	120,000
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		14,653,139	1,151,090	15,804,229	14,112,264	1,318,602	15,430,866
5.6	Diğer rehinli kıymetler		10,066,540	8,232,141	18,298,681	10,155,091	7,176,526	17,331,617
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**237,786**	**-**	**237,786**	**237,679**	**-**	**237,679**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**47,327,435**	**32,210,372**	**79,537,807**	**47,004,569**	**28,544,632**	**75,549,201**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	
			Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**421,501**	**280,880**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		320,046	236,817
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,643	4,516
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23,768	859
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11,268	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		63,383	37,288
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		227	1,214
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		55,277	35,126
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7,879	948
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,393	1,400
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**326,004**	**153,785**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		44,892	36,593
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		20,688	21,652
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		249,903	93,001
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		351	43
2.6	Diğer Faiz Giderleri		10,170	2,496
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**95,497**	**127,095**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**19,092**	**26,301**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		46,512	46,540
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5,881	4,133
4.1.2	Diğer	(12)	40,631	42,407
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		27,420	20,239
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		559	462
4.2.2	Diğer	(12)	26,861	19,777
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**37,140**	**12,397**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10,461	5,951
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		29,749	(3,729)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,070)	10,175
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**42,177**	**35,578**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**193,906**	**201,371**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**13,048**	**10,754**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**6,931**	**7,500**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**25,056**	**25,978**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**45,905**	**43,016**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**102,966**	**114,123**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**102,966**	**114,123**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**23,814**	**19,903**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		13,199	24,736
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		12,447	9,177
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,832	14,010
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**79,152**	**94,220**
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)**	**(8)**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-
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)**	**(10)**	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**79,152**	**94,220**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**79,152**	**94,220**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(19,285)**	**(11,482)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**636**	**175**
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	815	224
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(179)	(49)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(19,921)**	**(11,657)**
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	(25,540)	(14,945)
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	5,619	3,288
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**59,867**	**82,738**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki dönem 31 Mart 2018															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**1,033,585**	**-**	**-**	**618**	**-**	**(258)**	**558**	**-**	**(18,937)**	**-**	**40,769**	**344**	**177,947**	**1,234,626**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**21,177**	-	**21,177**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,177	-	21,177
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,033,585**	**-**	**-**	**618**	**-**	**(258)**	**558**	**-**	**(18,937)**	**-**	**40,769**	**21,521**	**177,947**	**1,255,803**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	**175**	-	**(11,657)**	-	-	-	**94,220**	**82,738**
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.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**177,947**	-	**(177,947)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,947	(177,947)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,947	(177,947)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1,033,585**	**-**	**-**	**618**	**-**	**(258)**	**733**	**-**	**(30,594)**	**-**	**218,716**	**21,521**	**94,220**	**1,338,541**
	Cari dönem 31 Mart 2019														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1,193,585**	**-**	**-**	**30,573**	**-**	**1,180**	**1,150**	**-**	**(44,361)**	**725**	**41,143**	**21,521**	**262,670**	**1,508,186**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,193,585**	**-**	**-**	**30,573**	**-**	**1,180**	**1,150**	**-**	**(44,361)**	**725**	**41,143**	**21,521**	**262,670**	**1,508,186**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	**636**	-	**(19,921)**	-	-	-	**79,152**	**59,867**
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.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**262,670**	-	**(262,670)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,670	(262,670)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,670	(262,670)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1,193,585**	**-**	**-**	**30,573**	**-**	**1,180**	**1,786**	**-**	**(64,282)**	**725**	**303,813**	**21,521**	**79,152**	**1,568,053**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem
		Dipnot	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**331,833**	**98,486**
1.1.1	Alınan Faizler		442,804	286,712
1.1.2	Ödenen Faizler		(262,629)	(146,434)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		47,207	46,914
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		49,017	30,957
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		18,083	15,868
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(37,022)	(21,806)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(21,384)	(20,443)
1.1.9	Diğer		95,757	(93,282)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(244,411)**	**(167,122)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		9,412	(27,768)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(110,853)	(29,749)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(239,074)	276,695
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(11,200)	(36,075)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(247,093)	(277,218)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		354,397	(73,007)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**87,422**	**(68,636)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(149,527)**	**(282,175)**
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		(9,483)	(6,908)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2,330,461)	(2,023,593)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,098,772	1,762,956
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(11,250)	(16,586)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		109,187	5,283
2.9	Diğer		(6,292)	(3,327)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**557,988**	**224,134**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,907,287	7,264,874
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3,348,856)	(7,039,399)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(443)	(1,341)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**36,889**	**(2,480)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**532,772**	**(129,157)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,366,693**	**712,807**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,899,465**	**583,650**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin 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 ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %10.91'i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

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

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

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makro ekonomik bilgiler

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması

- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi

- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması

- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan 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 faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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

Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı 71,999 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 71,999 TL).

Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 25
Demirbaşlar	2 – 60
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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 gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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

Kullanım hakkı varlığı

- Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:
- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Beklenen zarar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. 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.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

Bir hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periyotlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. 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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca Ertelenmiş Vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan kanunlaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren söz konusu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkûr dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 5,038,475 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2018: 4,384,287 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not VIII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Türk parası cinsinden iştirakler ve 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.

XXIV. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

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

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

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi duran varlıklar [1,2]	32,985	6,716	39,701
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler [1,2]	-	6,716	6,716

(1) Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 6,716 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.
(2) Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL kira yükümlülüğüne uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranının ağırlıklı ortalaması %21'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	303,813	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	41,412	
Kâr	100,673	
Net dönem kârı	79,152	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,639,483**	
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	71,430	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,526	
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	74,384	74,384
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	-	
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	**149,340**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,490,143**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,490,143**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	38,843
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**38,843**
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	**38,843**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,528,986**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,528,986
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	11,872,333
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.55
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.55
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.88
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.524
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.024
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.05
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)	38,843
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	38,843
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) 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	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	41,143	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	36,896	
Kâr	284,191	
Net dönem kârı	262,670	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,555,815**	
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	47,629	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,883	
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	71,402	71,402
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	-	
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	**122,914**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,432,901**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,432,901**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	42,316
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**42,316**
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	**42,316**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,475,217**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,475,217
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	11,459,270
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.50
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.50
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.87
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.891
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.016
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.00
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)	42,316
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	42,316
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

   Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

   Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
29 Mart 2019	5.6284	6.3188
28 Mart 2019	5.5423	6.2335
27 Mart 2019	5.3307	6.0091
26 Mart 2019	5.4945	6.2162
25 Mart 2019	5.6458	6.3858
22 Mart 2019	5.5274	6.2630

4. Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 USD	5.4649
1 EURO	6.1768

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2019:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	845,061	858,771	183,371	1,887,203
Bankalar	161,592	292,808	138,117	592,517
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar[4]	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	19,665	766,433	-	786,098
Krediler[1]	2,659,320	1,316,842	-	3,976,162
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	209,758	-	209,758
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	17,821	11,551	7	29,379
Toplam varlıklar	**3,703,459**	**3,463,359**	**325,787**	**7,492,605**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	284,308	1,181,974	1,402	1,467,684
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1,516,604	1,343,394	82,172	2,942,170
İhraç edilen menkul değerler	290,331	533,676	-	824,007
Muhtelif borçlar	220,963	146,976	27,921	395,860
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[3]	1,051,324	441,702	84,706	1,577,732
Toplam yükümlülükler	**3,363,530**	**3,647,722**	**196,201**	**7,207,453**
Net bilanço pozisyonu	**339,929**	**(184,363)**	**129,586**	**285,152**
Net nazım hesap pozisyonu	**(329,755)**	**187,921**	**(101,173)**	**(243,007)**
Türev finansal araçlardan alacaklar[5]	354,218	1,493,111	167,942	2,015,271
Türev finansal araçlardan borçlar[5]	683,973	1,305,190	269,115	2,258,278
Gayrinakdi krediler[6]	241,549	396,556	1,157	639,262
31 Aralık 2018:				
Toplam varlıklar	**3,486,143**	**3,142,034**	**251,492**	**6,879,669**
Toplam yükümlülükler	**3,368,235**	**3,256,022**	**141,392**	**6,765,649**
Net bilanço pozisyonu	**117,908**	**(113,988)**	**110,100**	**114,020**
Net nazım hesap pozisyonu	**(126,239)**	**105,065**	**(121,523)**	**(142,697)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	403,786	674,477	264,663	1,342,926
Türev finansal araçlardan borçlar	530,025	569,412	386,186	1,485,623
Gayrinakdi krediler[6]	248,498	486,100	282	734,880

(1) Krediler satırına 751,962 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2018: 746,727 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 56 TL verilen avanslar, 22,892 TL verilen teminatlar ve 6,431 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 13,183 TL verilen avanslar, 26,799 TL verilen teminatlar ve 8,177 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 1,538,221 TL (31 Aralık 2018: 1,592,093 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 6,658 TL (31 Aralık 2018: 1,725 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 3,939 TL (31 Aralık 2018: 8,964 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 210,813 TL (31 Aralık 2018: 65,546 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 224,130 TL (31 Aralık 2018: 79,174 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

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	Toplam
31 Mart 2019:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,157,848	-	-	-	-	21,102	2,178,950
Bankalar	453,277	-	-	-	-	419,673	872,950
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	1,303	5,337	1,948	-	262,228	270,816
Para piyasalarından alacaklar	150,314	32,876	-	-	-	-	183,190
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,227	684,449	725,604	521,231	172,104	6,336	2,138,951
Verilen krediler	68,754	4,310,327	340,631	1,862,215	621,609	291,322	7,494,858
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,874	12,595	49,917	209,758	-	278,144
Diğer varlıklar[1]	193,844	11,968	291	35,204	-	709,195	950,502
Toplam varlıklar	**3,053,264**	**5,046,797**	**1,084,458**	**2,470,515**	**1,003,471**	**1,709,856**	**14,368,361**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,183,154	347,921	48,727	-	-	-	1,579,802
Muhtelif borçlar	301,955	-	-	-	-	504,177	806,132
İhraç edilen menkul değerler	1,921,637	1,352,385	1,099,346	665,107	-	-	5,038,475
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,431,086	893,126	1,023,105	-	-	-	3,347,317
Diğer yükümlülükler[2]	56,487	63,288	17,595	2,591	3,599	3,453,075	3,596,635
Toplam yükümlülükler	**4,894,319**	**2,656,720**	**2,188,773**	**667,698**	**3,599**	**3,957,252**	**14,368,361**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	2,390,077	-	1,802,817	999,872	-	5,192,766
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,841,055)	-	(1,104,315)	-	-	(2,247,396)	(5,192,766)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(1,841,055)**	**2,390,077**	**(1,104,315)**	**1,802,817**	**999,872**	**(2,247,396)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Mart 2019	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	4.24	2.45	-	32.68
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	18.00
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	25.65
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.82	7.10	-	15.02
Verilen krediler	8.22	9.06	-	29.45
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.12	-	20.60
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.67	4.25	-	19.75
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.50	4.55	-	23.09
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.35	4.06	-	22.04

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	Toplam
31 Aralık 2018:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,060,864	-	-	-	-	24,525	2,085,389
Bankalar	201,404	-	-	-	-	244,865	446,269
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	19,177	6,447	10,045	-	247,278	282,947
Para piyasalarından alacaklar	14,994	-	30,923	-	-	-	45,917
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,018	118,457	874,180	760,902	162,651	5,369	1,924,577
Verilen krediler	191,557	4,325,663	207,422	1,914,780	489,798	270,617	7,399,837
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	6,414	14,191	40,380	300,963	-	361,948
Diğer varlıklar[(1)]	196,278	27,487	611	23,391	-	722,091	969,858
Toplam varlıklar	**2,668,115**	**4,497,198**	**1,133,774**	**2,749,498**	**953,412**	**1,514,745**	**13,516,742**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	764,400	470,282	61,409	-	-	-	1,296,091
Muhtelif borçlar	163,287	-	-	-	-	496,555	659,842
İhraç edilen menkul değerler	1,246,913	1,663,349	955,242	518,783	-	-	4,384,287
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,439,410	1,178,292	903,850	-	-	-	3,521,552
Diğer yükümlülükler[(2)]	33,874	105,907	47,759	-	-	3,467,430	3,654,970
Toplam yükümlülükler	**3,647,884**	**3,417,830**	**1,968,260**	**518,783**	**-**	**3,963,985**	**13,516,742**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,079,368	-	2,230,715	953,412	-	4,263,495
Bilançodaki kısa pozisyon	(979,769)	-	(834,486)	-	-	(2,449,240)	(4,263,495)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(979,769)**	**1,079,368**	**(834,486)**	**2,230,715**	**953,412**	**(2,449,240)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2018	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	1.47	1.79	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.45
Para piyasalarından alacaklar	0.51	-	-	26.52
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.78	8.02	-	13.87
Verilen krediler	8.38	9.07	-	29.39
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	6.32	-	19.77
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.82	5.25	-	20.26
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.57	5.67	-	25.96
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.92	4.10	-	25.05

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif, Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından gün sonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda SWAP İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem		**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,523,466	1,592,373
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,443,025	3,300,709	4,269,020	3,055,774
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5,443,025	3,300,709	4,269,020	3,055,774
9	Teminatlı borçlar			591,571	579,978
10	Diğer nakit çıkışları	2,080,292	1,691,654	1,836,197	1,518,138
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,731,585	1,443,774	1,731,585	1,443,774
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	348,707	247,880	104,612	74,364
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	63,800	63,800	3,190	3,190
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	705,570	245,729	62,262	33,887
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,762,240**	**5,190,967**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,074,427	784,527	943,037	784,527
19	Diğer nakit girişleri	1,808,934	1,247,120	1,808,934	1,247,120
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,883,361**	**2,031,647**	**2,751,971**	**2,031,647**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,523,466**	**1,592,373**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,010,269**	**3,159,320**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**62.93**	**50.40**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,340,097	1,596,821
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,433,421	3,335,467	5,147,062	3,175,277
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5,433,421	3,335,467	5,147,062	3,175,277
9	Teminatlı borçlar			686,654	663,983
10	Diğer nakit çıkışları	1,550,895	1,100,995	1,333,557	920,726
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,240,412	843,468	1,240,412	843,468
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	310,483	257,527	93,145	77,258
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	52,380	52,380	2,619	2,619
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	588,750	234,630	58,875	23,463
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7,228,767**	**4,786,068**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	836,130	569,179	742,283	569,179
19	Diğer nakit girişleri	1,313,438	917,915	1,313,438	917,915
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,149,568**	**1,487,094**	**2,055,721**	**1,487,094**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,340,097**	**1,596,821**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,173,046**	**3,298,974**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**45.24**	**48.40**

(1) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %75 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %24 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %40 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %13 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	31 Mart 2019	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	46.83	40.56
Haftası	4 Ocak 2019	1 Şubat 2019
En Yüksek	83.72	62.01
Haftası	22 Şubat 2019	22 Şubat 2018

	31 Aralık 2018	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	25.31	31.51
Haftası	5 Ekim 2018	5 Ekim 2018
En Yüksek	62.58	66.36
Haftası	28 Aralık 2018	26 Ekim 2018

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Mart 2019	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	21,102	2,157,848	-	-	-	-	-	2,178,950
Bankalar	419,673	453,277	-	-	-	-	-	872,950
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	262,228	-	1,303	5,337	1,948	-	-	270,816
Para piyasalarından alacaklar	-	150,314	32,876	-	-	-	-	183,190
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6,336	29,227	158,854	725,604	1,046,826	172,104	-	2,138,951
Verilen krediler	-	68,754	4,310,327	340,631	1,862,215	621,609	291,322	7,494,858
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	5,874	12,595	49,917	209,758	-	278,144
Diğer varlıklar[3]	-	193,844	11,968	291	35,204	-	709,195	950,502
Toplam varlıklar	**709,339**	**3,053,264**	**4,521,202**	**1,084,458**	**2,996,110**	**1,003,471**	**1,000,517**	**14,368,361**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	1,431,086	893,126	1,023,105	-	-	-	3,347,317
Para piyasalarına borçlar	-	1,183,154	347,921	48,727	-	-	-	1,579,802
İhraç edilen menkul değerler	-	1,921,637	1,352,385	1,099,346	665,107	-	-	5,038,475
Muhtelif borçlar	504,177	301,955	-	-	-	-	-	806,132
Diğer yükümlülükler[4]	1,630,694	56,487	63,288	17,595	2,591	3,599	1,822,381	3,596,635
Toplam yükümlülükler	**2,134,871**	**4,894,319**	**2,656,720**	**2,188,773**	**667,698**	**3,599**	**1,822,381**	**14,368,361**
Likidite açığı	**(1,425,532)**	**(1,841,055)**	**1,864,482**	**(1,104,315)**	**2,328,412**	**999,872**	**(821,864)**	**-**
31 Aralık 2018								
Toplam aktifler	522,037	2,665,097	4,500,216	647,838	3,235,434	953,412	992,708	13,516,742
Toplam yükümlülükler	2,066,527	3,647,884	3,417,830	1,968,260	518,783	-	1,897,458	13,516,742
Likidite açığı	**(1,544,490)**	**(982,787)**	**1,082,386**	**(1,320,422)**	**2,716,651**	**953,412**	**(904,750)**	**-**

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 31 Mart 2019 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.57'dir (31 Aralık 2018: %8.73). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2019[1]	31 Aralık 2018[1]
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	14,118,627	13,401,834
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(127,078)	(113,495)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	13,991,549	13,288,339
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	100,327	81,739
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	100,327	81,739
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	120,000	120,000
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	120,000	120,000
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,827,000	12,060,263
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8,559,087)	(9,034,419)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3,267,913	3,025,844
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1,497,915	1,442,618
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	17,479,789	16,515,922
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8.57	8.73

[1] Üç aylık ortalama tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikaları'nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İştahı Politikaları" dökümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk iştahı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk iştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulu'nun gözetiminde, Risk iştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı Politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	9,459,479	9,099,455	756,758
2	Standart yaklaşım	9,459,479	9,099,455	756,758
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	15,376	23,750	1,230
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	15,376	23,750	1,230
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,250,900	1,346,100	100,072
17	Standart yaklaşım	1,250,900	1,346,100	100,072
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,146,578	989,965	91,726
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,146,578	989,965	91,726
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)**	**11,872,333**	**11,459,270**	**949,786**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	131,510	278,618	140,272	-	550,400
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**131,510**	**278,618**	**140,272**	**-**	**550,400**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(202,526)	(51,767)	(23,758)	(169,383)	(447,434)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	(71,016)	226,851	116,514	(169,383)	102,966
Vergi karşılığı	-	-	-	(23,814)	(23,814)
Vergi sonrası kâr	(71,016)	226,851	116,514	(193,197)	79,152
Dönem net kârı	**(71,016)**	**226,851**	**116,514**	**(193,197)**	**79,152**
Bölüm varlıkları	1,884,004	5,415,291	5,968,381	-	13,267,676
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	387,358	-	387,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	713,327	713,327
Toplam varlıklar	**1,884,004**	**5,415,291**	**6,355,739**	**713,327**	**14,368,361**
Bölüm yükümlülükleri	5,172,454	3,716,788	3,596,908	-	12,486,150
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,882,211	1,882,211
Toplam yükümlülükler	**5,172,454**	**3,716,788**	**3,596,908**	**1,882,211**	**14,368,361**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	-	8,996	8,996
Amortisman[2]	-	-	-	6,699	6,699
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	125,203	195,132	58,789	-	379,124
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**125,203**	**195,132**	**58,789**	**-**	**379,124**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(63,420)	(31,991)	(3,729)	(165,861)	(265,001)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	61,783	163,141	55,060	(165,861)	114,123
Vergi karşılığı	-	-	-	(19,903)	(19,903)
Vergi sonrası kâr	61,783	163,141	55,060	(185,764)	94,220
Dönem net kârı	**61,783**	**163,141**	**55,060**	**(185,764)**	**94,220**
Bölüm varlıkları	1,928,436	5,285,167	5,198,940	-	12,412,543
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	387,358	-	387,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	716,841	716,841
Toplam varlıklar	**1,928,436**	**5,285,167**	**5,586,298**	**716,841**	**13,516,742**
Bölüm yükümlülükleri	4,678,732	3,261,717	3,731,450	-	11,671,899
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,844,843	1,844,843
Toplam yükümlülükler	**4,678,732**	**3,261,717**	**3,731,450**	**1,844,843**	**13,516,742**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	29,650	23,404	53,054
Amortisman[2]	-	-	-	22,724	22,724
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa / Efektif	4,768	16,193	3,229	21,150
TCMB	286,979	1,871,010	372,931	1,688,079
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**291,747**	**1,887,203**	**376,160**	**1,709,229**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	286,979	-	372,931	-
Vadeli serbest hesap	-	750,314	-	615,576
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,120,696	-	1,072,503
Toplam	**286,979**	**1,871,010**	**372,931**	**1,688,079**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 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"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018: %1.5 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2018: %4 ile %20 aralığında).

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	2,589	-	17,481	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**2,589**	**-**	**17,481**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	712	383	25,567	1,507
Swap işlemleri	35,839	4,550	24,065	109
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,657	1,725	1,232	109
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**39,208**	**6,658**	**50,864**	**1,725**

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	280,433	592,517	136,057	310,212
Yurtiçi	*6,261*	*104,246*	*5,927*	*47,126*
Yurtdışı	*274,172*	*488,271*	*130,130*	*263,086*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**280,433**	**592,517**	**136,057**	**310,212**

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

5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	867,169	721,940	597,143	624,071
Teminata verilen / bloke edilenler	429,916	-	48,534	-
Toplam	**1,297,085**	**721,940**	**645,677**	**624,071**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**1,423,693**	**804,408**	**1,299,137**	**678,121**
Borsada İşlem Gören	1,414,228	804,408	*1,290,131*	*678,121*
Borsada İşlem Görmeyen	9,465	-	*9,006*	-
Hisse Senetleri	**1,518**	**4,818**	**1,518**	**3,851**
Borsada İşlem Gören	-	4,623	-	*3,664*
Borsada İşlem Görmeyen	1,518	195	*1,518*	*187*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**72,358**	**23,128**	**37,390**	**20,660**
Toplam	**1,352,853**	**786,098**	**1,263,265**	**661,312**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,949,382	21,071	2,262,876	19,767
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*1,949,382*	*21,061*	*2,262,876*	*19,757*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*10*	-	*10*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	*1,417,266*	388,563	922,699	622,530
Banka mensuplarına verilen krediler	4,084	-	4,066	-
Toplam	**3,370,732**	**409,634**	**3,189,641**	**642,297**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler – Cari Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*4,721,215*	*117,703*	*6*	-
İhracat kredileri	-	*2,265*	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*20,000*	-	-	-
Tüketici kredileri	*1,506,139*	*122,028*	*136,778*	-
Kredi kartları	*45,682*	-	-	-
Diğer	*531,720*	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6,824,756**	**241,996**	**136,784**	**-**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler – Önceki Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*4,776,447*	*96,938*	*7*	-
İhracat kredileri	*2,478*	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*191,897*	-	-	-
Tüketici kredileri	*1,519,862*	*159,168*	*121,818*	-
Kredi kartları	*47,528*	-	-	-
Diğer	*213,077*	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6,751,289**	**256,106**	**121,825**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	19,335	-	19,546	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15,527	-	18,885
Toplam	**19,335**	**15,527**	**19,546**	**18,885**

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. 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	**13,919**	**1,747,061**	**1,760,980**
Konut Kredisi	-	895	895
Taşıt Kredisi	1,772	165,490	167,262
İhtiyaç Kredisi	12,147	1,580,676	1,592,823
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	**45,563**	**-**	**45,563**
Taksitli	4,932	-	4,932
Taksitsiz	40,631	-	40,631
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**12**	**376**	**388**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12	376	388
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	**119**	**-**	**119**
Taksitli	10	-	10
Taksitsiz	109	-	109
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,577**	**-**	**3,577**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**63,190**	**1,747,437**	**1,810,627**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. 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	**20,142**	**1,776,706**	**1,796,848**
Konut Kredisi	-	918	918
Taşıt Kredisi	1,707	153,879	155,586
İhtiyaç Kredisi	18,435	1,621,909	1,640,344
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	**47,462**	**-**	**47,462**
Taksitli	5,629	-	5,629
Taksitsiz	41,833	-	41,833
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**18**	**455**	**473**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	455	473
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	**66**	**-**	**66**
Taksitli	9	-	9
Taksitsiz	57	-	57
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,527**	**-**	**3,527**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**71,215**	**1,777,161**	**1,848,376**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**203,376**	**203,376**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	203,376	203,376
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**23,401**	**23,401**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	23,401	23,401
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**550,888**	**550,888**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	550,888	550,888
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**7,933**	**-**	**7,933**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**7,933**	**777,665**	**785,598**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**32**	**214,146**	**214,178**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	32	214,146	214,178
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**23,460**	**23,460**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	23,460	23,460
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**453,328**	**453,328**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	453,328	453,328
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**7,939**	**-**	**7,939**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**7,971**	**690,934**	**698,905**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi krediler	6,673,156	6,926,998
Yurtdışı krediler	530,380	202,222
Toplam	**7,203,536**	**7,129,220**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	429,640	294,093
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**429,640**	**294,093**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	11,622	17,142
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	25,024	23,417
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	123,767	107,244
Toplam	**160,413**	**147,803**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler**	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**46,160**	**50,483**	**173,974**
Dönem içinde intikal (+)	36,912	999	877
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	35,820	19,918
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	35,820	19,918	-
Dönem içinde tahsilat (-)	7,285	3,211	7,587
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**39,967**	**64,173**	**187,182**
Özel karşılık (-)	11,622	25,024	123,767
Bilançodaki net bakiyesi	**28,345**	**39,149**	**63,415**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler**	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**17,244**	**87,614**	**85,842**
Dönem içinde intikal (+)	45,972	50,049	77,699
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	12,098	29,868
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	12,098	29,868	-
Dönem içinde tahsilat (-)	4,958	69,410	19,435
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**46,160**	**50,483**	**173,974**
Özel karşılık (-)	17,142	23,417	107,244
Bilançodaki net bakiyesi	**29,018**	**27,066**	**66,730**

6.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
Cari Dönem: 31 Mart 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,100
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,449
Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,444
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1,005

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
31 Mart 2019 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	39,967	64,173	187,182
Karşılık tutarı (-)	11,622	25,024	123,767
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**28,345**	**39,149**	**63,415**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2018 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	46,160	50,483	173,974
Karşılık tutarı (-)	17,142	23,417	107,244
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**29,018**	**27,066**	**66,730**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.5. 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)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6,465	16,962	114,713
Karşılık Tutarı (-)	3,349	9,518	94,393
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	10,521	11,792	98,577
Karşılık Tutarı (-)	6,528	6,327	80,605

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	68,378	209,279	56,933	300,813
Toplam	**68,378**	**209,279**	**56,933**	**300,813**

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar (devamı)

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	68,386	209,758	60,985	300,963
Borsada İşlem Gören	*45,291*	*209,758*	*39,019*	*300,963*
Borsada İşlem Görmeyen	*23,095*	-	*21,966*	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**68,386**	**209,758**	**60,985**	**300,963**

7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Dönem Başındaki Değer	361,948	254,120
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	11,250	16,586
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(109,187)	(5,283)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	14,133	8,866
Toplam	**278,144**	**274,289**

8. İştirakler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2.	Euroasian Leasing Company	Tataristan	36.71	36.71
3.	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00	32.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	125,470	101,280	243	-	-	2,151	(286)	-
2.	18,783	15,855	34	-	-	25	(20)	-
3.	37,021	22,108	359	1,376	-	(351)	354	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	17,888	17,888
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**17,888**	**17,888**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31-36.71**	**14.31-36.71**

8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17,888	17,888
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2.	Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3.	Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4.	Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6.	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7.	N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1	261,800	257,682	293	-	-	156	20	-
2	141,372	99,111	888	-	-	13,183	13,286	-
3	720,690	201,945	543,228	6,261	-	73,261	(1,434)	-
4 [1]	1,013,294	235	-	-	-	22	14	-
5	57,119	42,270	6,915	357	-	2,564	2,942	-
6	9,355	8,883	131	626	-	154	(212)	-
7	27,172	17,591	1,801	-	-	2,776	2,173	-

[1] 31 Aralık 2018 dönemine ait finansal verilerdir.

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	369,470	339,820
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**369,470**	**339,820**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**80-100**	**80-100**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	332,470	332,470

9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2019 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

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

Banka, 22,037 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 27,212 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Banka'nın 31 Mart 2019 itibarıyla satış amaçlı 71,999 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 71,999 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 57,036 TL'si giderleşmiş, kalan 102,387 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2018: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 52,309 TL'si giderleşmiş, kalan 107,114 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	867	401	26,319	7,182
Swap işlemleri	14,936	1,829	9,694	1,672
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,724	1,709	1,237	110
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**18,527**	**3,939**	**37,250**	**8,964**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	284,356	162,521	250,325	113,204
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	120,791	2,779,649	83,964	3,074,059
Toplam	**405,147**	**2,942,170**	**334,289**	**3,187,263**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	405,147	2,194,657	334,289	2,604,533
Orta ve uzun vadeli	-	747,513	-	582,730
Toplam	**405,147**	**2,942,170**	**334,289**	**3,187,263**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	4,214,468	824,007	3,921,883	462,404
Toplam	**4,214,468**	**824,007**	**3,921,883**	**462,404**

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	5,696,641	5,163,963
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(658,166)	(779,676)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**5,038,475**	**4,384,287**

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1,784	434	-	-
1-4 yıl arası	5,278	1,926	-	-
4 yıldan fazla	6,820	4,264	-	-
Toplam	**13,882**	**6,624**	**-**	**-**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 30,992 TL'dir (31 Aralık 2018: 54,540 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla azami 6,017.60 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2018: 5,434.42 TL (tam TL tutar)) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	133,000	133,000
Devam eden dava karşılığı	4,643	8,160
Gayrinakdi kredi karşılıkları	2,350	2,408
Toplam	**139,993**	**143,568**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 17,337 TL'dir (31 Aralık 2018: 20,193 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek kurumlar vergisi	17,337	20,193
Menkul sermaye iradı vergisi	10,581	8,578
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	10,364	11,597
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	105	4,242
Diğer	10,817	2,173
Toplam	**49,204**	**46,783**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Sosyal sigorta primleri – personel	1,329	771
Sosyal sigorta primleri – işveren	1,505	879
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	98	57
İşsizlik sigortası – işveren	196	114
Diğer	46	30
Toplam	**3,174**	**1,851**

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

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

Banka, 22,037 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 27,212 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Hisse senedi karşılığı	1,193,585	1,193,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2018: Uygulanmamaktadır).

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 13 Aralık 2018 tarihinde yapılan genel kurul toplantısı ile Banka'nın 1,033,585 TL olan ödenmiş sermayesi 147,000 TL iç kaynaklardan artırım sureti ile ve 13,000 TL ise nakdi artırım sureti ile toplamda 160,000 TL tutarında artırılarak 1,193,585 TL'ye ulaşmıştır).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(69,515)	6,789	(46,657)	3,446
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(69,515)**	**6,789**	**(46,657)**	**3,446**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	315,010	303,057
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	608,414	247,153
Çekler için ödeme taahhütleri	2,552	2,037
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	31,594	-
Diğer cayılamaz taahhütler	407,360	213,355
Toplam	**1,364,930**	**765,602**

1.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 42,194 TL (31 Aralık 2018: 166,740 TL), akreditifler toplamı ise 51,564 TL'dir (31 Aralık 2018: 58,122 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 972,633 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,004,943 TL). Bu tutarın 19,917 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 19,167 TL), 574,954 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 657,531 TL), 13,064 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 13,077 TL), 3,278 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 955 TL) ve 361,420 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2018: 314,213 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	361,419	314,212
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*52,631*	*16,953*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*308,788*	*297,259*
Diğer gayrinakdi krediler	704,972	915,593
Toplam	**1,066,391**	**1,229,805**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

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

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden alınan faizler [(1)]	**250,682**	**69,364**	**192,925**	**43,892**
Kısa vadeli kredilerden	96,239	21,630	58,036	2,687
Orta ve uzun vadeli kredilerden	150,485	47,734	133,015	41,205
Takipteki alacaklardan alınan faizler	3,958	-	1,874	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**250,682**	**69,364**	**192,925**	**43,892**

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	18,448	-	627	-
Yurtiçi bankalardan	1,009	1,800	1	101
Yurtdışı bankalardan	193	2,318	43	87
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**19,650**	**4,118**	**671**	**188**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	227	-	56	1,158
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,345	11,932	25,330	9,796
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,751	5,128	948	-
Toplam	**46,323**	**17,060**	**26,334**	**10,954**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	29,407	8,118
Toplam	**29,407**	**8,118**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara [1]	**21,701**	**22,924**	**15,484**	**21,109**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*16,004*	*588*	*14,081*	*1,681*
Yurtdışı bankalara	*5,697*	*22,336*	*1,403*	*19,428*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	**-**	**267**	**-**	**-**
Toplam	**21,701**	**23,191**	**15,484**	**21,109**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	21,324	10,146
Toplam	**21,324**	**10,146**

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	242,353	7,550	88,896	4,105

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**455,273**	**297,117**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	12,812	6,947
Türev finansal işlemlerden kâr	167,031	83,259
Kambiyo işlemlerinden kar	275,430	206,911
Zarar (-)	**418,133**	**284,720**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	2,351	996
Türev finansal işlemlerden zarar	137,282	86,988
Kambiyo işlemlerinden zarar	278,500	196,736
Net ticari kar / (zarar)	**37,140**	**12,397**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 42,177 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 12,678 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 29,499 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2018: Banka'nın 35,578 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 27,889 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 7,689 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	13,048	10,754
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	363	2,967
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	76	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	12,609	7,787
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	931	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	931	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	6,000	7,500
Toplam	**19,979**	**18,254**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	370	442
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3,929	4,139
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2,770	1,828
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	30,535	24,211
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri [3]	*3,040*	*5,075*
Bakım ve onarım giderleri	*2,973*	*1,369*
Reklam ve ilan giderleri	*4,687*	*5,165*
Diğer giderler [1]	*19,835*	*12,602*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	2,405
Diğer [2]	8,301	9,991
Toplam	**45,905**	**43,016**

[1] Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 4,306 TL (31 Mart 2018: 5,214 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 2,428 TL (31 Mart 2018: 1,052 TL) haberleşme giderlerinden, 1,950 TL (31 Mart 2018: 1,610 TL) taşıt aracı giderlerinden, 955 TL (31 Mart 2018: 444 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 10,196 TL (31 Mart 2018: 4,282 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

[2] Diğer giderlerin 1,109 TL (31 Mart 2018: 3,535 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

[3] 31 Mart 2018 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 102,966 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2018: 114,123 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 23,814 TL'dir (31 Mart 2018: 19,903 TL vergi gideri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2018: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 102,966 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2018: 114,123 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 23,814 TL'dir (31 Mart 2018: 19,903 TL vergi gideri). Banka, 31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 79,152 TL tutarında net dönem kârı (31 Mart 2018: 94,220 TL kar) elde etmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

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

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

Gelir tablosundaki 40,631 TL (31 Mart 2018: 42,407 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 26,861 TL (31 Mart 2018: 19,777 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	**G.nakdi**	**Nakdi**	**G.nakdi**	**Nakdi**	**G.nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	294,093	181,003	2,262,876	19,767	632,672	441,527
Dönem sonu bakiyesi	429,640	64,033	1,949,382	21,071	991,710	324,530
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	15,088	201	82,885	100	21,073	2,431

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	**G.nakdi**	**Nakdi**	**G.nakdi**	**Nakdi**	**G.nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	335,785	66,926	1,671,201	23,787	519,046	549,682
Dönem sonu bakiyesi	294,093	181,003	2,262,876	19,767	632,672	441,527
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	722	32,568	68	10,938	1,432

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 Mart 2019	**Risk grubu**	**Toplam**	**% Payı**
Nakdi krediler	3,370,732	7,299,295	46.18
Gayrinakdi krediler	409,634	1,066,391	38.41

31 Aralık 2018	**Risk grubu**	**Toplam**	**% Payı**
Nakdi krediler	3,189,641	7,213,603	44.22
Gayrinakdi krediler	642,297	1,229,805	52.23

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 110,449 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2018: 147,225 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 43,486 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2018: 19,300 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(25,862)	1,596
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	(2,453)	(25,862)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	3,595	(1,053)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 17,655 TL'dir (31 Mart 2018: 15,001 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of the KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 15 Mayıs 2019 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı [(1)]

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

2018, Türkiye ekonomisinin olağan dışı gelişmeler yaşadığı ancak alınan tedbirler ve doğru manevralarla hızla toparlanma sürecine girdiği bir yıl oldu. Ağustos ayında Türk Lirası'nın Dolar ve Euro karşısında en düşük değeri görmesiyle başlayan dalgalanmanın etkisiyle, kısa vadede fiyatlanma davranışlarında bozulma, enflasyon ve piyasa faizlerinde artış, finansman koşullarında maliyet artışı gibi sorunlar yaşanmaya başlandı. Ancak zaman kaybetmeden alınan aksiyonlar, ekonomi yönetiminin politikaları ve piyasa beklentilerini önemli ölçüde karşılayan Yeni Ekonomiyi Dengeleme Programı sayesinde, hızla daralan dış ticaret açığı ve turizm gelirleri, yılın son çeyreğinde cari fazla verilmesine imkan sağlarken, bu dönemde Türk Lirası'nda değerlenme eğilimi güçlendi.

Dünya ekonomisi açısından bakıldığında ise 2018 yılındaki en belirleyici unsur, ABD'nin Çin karşısındaki dış ticaret açığını kapatmak üzere gümrük vergilerini yükseltme hamlesi oldu. Finans piyasalarının odak noktasında ABD Merkez Bankası (FED) vardı. Özellikle ABD'de açıklanan ekonomik veriler ve 2011 yılından bu yana en yüksek seviyelere yükselen tahvil faizleri, gelişmekte olan ülkelere yönelen sermaye akışını sınırladı. Avro Bölgesi ise Brexit belirsizliğinin gölgesinde, bir önceki yıla göre ekonomik aktivitesinde ivme kaybetmekle birlikte canlılığını korumayı başardı.

Aktif Bank 2018 yılında disiplinli, akılcı ve tedbirli risk anlayışıyla, kaynak maliyetini ve sürdürülebilirliği en iyi şekilde yöneterek, likidite göstergelerini ve bilanço sağlamlığını korudu. Yıl sonu itibarıyla üretilen kâr yüzde 48 artışla, 262.7 milyon TL'ye ulaştı. Aktif büyüklük ise bir önceki yıla göre yüzde 22 artışla 13.5 milyar TL'ye ulaştı. Aktif Bank'ın dikkat çekici finansal başarısının ardında yatan en önemli etken, dijital süreçlerle oluşturduğu iş modelinden kaynaklanan verimlilik faktörüdür. Bugün 4.2 milyon Passolig kartı, 2.5 milyon adet indirilen Passo mobil uygulaması, milyonlarca kişiye hizmet eden ulaşım çözümleri sadece 663 kişilikbir kadro ile yönetmekte, böylece çalışan başına düşen müşteri sayısı kriteri ile Türk Bankacılık Sektörü ortalamasının oldukça üzerinde bir verimle çalışabilmekteyiz.

Kârlılığa önemli katkı sağlayan Aktif Bank iştirakleri ise bankanın toplam konsolide kârının yaklaşık yüzde 37'sini sağlıyor. Her biri kendi alanında öncü olan ve başarılarını artıran iştiraklere 2018 yılında yenileri eklendi. Mart ayında faaliyete geçen İnovaban, 5 yılda 20 bin KOBİ'ye stratejik büyüme danışmanlığı yapma hedefiyle yola çıktı. 2018'de kurulan Attivo Bilişim A.Ş. ile Aktif Bank, Türkiye'de blockchain teknolojisine yatırım yapan ilk banka oldu. Türkiye'nin ilk yerli, global para transferi platformu UPT ise Avrupa'da yaşayan Türkler'in, Türkiye'ye kolay ve ucuz para transferi yapmasını sağlayan SendUPT hizmetini devreye aldı.

Çalık Grubu'nun ana hedefi doğrultusunda Aktif Bank olarak, inovatif ve sürdürülebilir iş modellerimiz, girişimci yapımız, finansal teknolojilere yatırımlarımız, insan hayatını kolaylaştırma misyonumuzla güncel ve sürdürülebilir olmaya devam ediyoruz.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı) [1]

İş dünyasının her daim kilit kelimelerinden biri olan verimliliğin, kalkınmanın belirleyici unsuru ve itici gücü olduğu tüm gelişmiş ekonomiler tarafından kabul edilen bir gerçekliktir. Buradan hareketle günümüzün hızla değişen iş ortamında, şirketlerin akılcı ve yenilikçi politikalar kadar verimliliğe de önem vermesi gerekiyor. Bu nedenle Grup şirketlerimizde verimlilik yaklaşımıyla çalışma, 2019 yılındaki odak noktalarımızdan biri olacak. Sürdürülebilirliğimizi sağlamak ve rekabet gücümüzü korumak için verimliliğimizi daha da yükseltmeye çalışacağız.

Öne çıkan diğer gündem konumuz ise yine Grubumuz bünyesinde dijitalleşme alanındaki yatırımlarımızı artırmak olacak. Dijitalleşme ile iş yapış modellerimizin değişmesini, dönüşmesini hedefliyoruz. Çalık Dijital ile başlattığımız dijital dönüşüm hareketini 2019'da tüm Grup bünyesine yaygınlaştırmak amacıyla yeni projelere imza atacağız. Aktif Bank da dijital bankacılığa yatırım yapmaya ve mobil uygulamalar üzerinden farklı finansal ihtiyaçlara çözümler sunmaya devam edecek.

Bu önemli çalışmaların hayata geçmesinde katkı sağlayan değerli çalışma arkadaşlarımıza, iş ortaklarımıza ve paydaşlarımıza teşekkür ederim.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı [1]

Değerli Paydaşlarımız,

Kur ve faiz oranlarının makroekonomik koşullar nedeniyle yüksek seyrettiği 2018 yılında, Aktif Bank olarak; disiplinli, akılcı ve tedbirli risk anlayışımızla kaynak maliyetimizi ve sürdürülebilirliği en iyi şekilde yönettik. Likidite göstergelerimizi ve bilanço sağlamlığımızı korumayı başardık. Bankamız, geliştirdiği inovasyon ve yatırımlarla; artan teknolojik rekabete karşın 2018 yılında pazar payını, müşteri segmentlerini ve müşterilerini korudu.

2018 yıl sonu ulaşılan kâr, geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 48 daha fazla gerçekleşti.

Kurulduğumuz ilk günden bu yana dijital dönüşüme yaptığımız yatırımlarla ve müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda kurguladığımız benzersiz iş modelleriyle, sektörü yeni bir bankacılık anlayışı ile tanıştırdık. Kurum kültürümüzü tam anlamıyla finansal teknoloji yaklaşımı üzerine geliştirdik. Özgün iş yapış biçimimizle; hızlı, esnek ve maliyet avantajlı sonuçlar üretebilen bir kurum olarak, kendimizi bir bankanın ötesinde konumlandırabiliyoruz. Türkiye'nin en büyük yatırım bankası olmanın yanı sıra ülkenin en büyük finansal teknoloji şirketlerinden biri olarak faaliyetlerimizi sürdürüyoruz.

Müşterilerimizin hayatını kolaylaştıracak yeni ürünler geliştirmek ve teknoloji yoluyla verimliliği artırmak amacıyla, 2018 yılında da finansal teknoloji alanındaki yatırımlarımıza hız kesmeden devam ettik. Dijital hizmet ve ürün evrenimizin en önemli ayağı olan N Kolay dünyası kapsamında, N Kolay Bono ve N Kolay Kredi gibi dijital bankacılık ürünlerinde geliştirmeler yaparak, müşterilerimize yenilikçi çözümler sunmayı sürdürdük. 2018 yılında N Kolay Bono ürününün dijital müşteri bakiyesini geçtiğimiz yıla oranla 4.5 kat arttırdık.

2018'de şehiriçi ulaşım ile ilgili tüm ihtiyaçları karşılayabilecek bir uygulama olan N Kolay Ankara Kart projesini devreye aldık ve ulaşım ile alışverişi tek bir platformda buluşturduk. N Kolay Ankara Kart adedimiz kısa süre içerisinde 50 bin adede ulaştı. Kartlara 2018 yıl sonu itibarıyla 1.1 milyon TL'yi aşan tutarda bakiye yüklemesi gerçekleşti ve kartlar 700 bin kez ulaşımda kullanıldı. 2018 yılında sunduğumuz Ankara mobil uygulaması ile Ankaralılar'ın hayatlarına da dokunmayı başardık. 2019 yılının ilk günlerinde ise N Kolay Bono ürünümüzün kullanımını kolaylaştıracak yepyeni uygulamamızı devreye alacağız.

Dijital bankacılık ve yenilikçi kanallar üzerinden kurguladığımız iş modeli çerçevesinde faaliyetlerimizi sürdürürken, sektördeki 10 bin banka şubesine karşın, 10 fiziksel şubeli Aktif Bank olarak, pazardan yüzde 20 pay aldık. Yüksek üretim hacmi ve yaygın bir müşteri tabanıyla güçlendirilmiş marka gücümüz sayesinde 2017 yılında 6.5 milyon olan müşteri sayımızı 2018'de 8 milyona çıkarmayı başardık. Bu yıl açtığımız Yeşilyurt ve Antalya şubelerinin yanı sıra şubelerimizin konseptini yenileyerek cadde şubeciliğine odaklandık. Emsal grubumuzdaki diğer banka şubelerinin hacim yükünün 2 katına, sektör şube ortalamalarının 5 katına sahip olan şubelerimiz olağanüstü bir performans sergiledi.

Kârlılığımıza büyük ölçüde katkı sağlayan iştiraklerimize 2018 yılında da yenilerini ekledik. Türkiye'de blockchain teknolojisine yatırım yapan ilk banka olarak, kurduğumuz Attivo Bilişim A.Ş. iştirakimiz ile hem ülkemizin bu alandaki gelişimine destek olmayı hem de kuracağımız yeni platform ile güvenli bir şekilde kripto varlık alım-satım hizmeti sunmayı hedefledik. Bunun yanı sıra 5 yılda 20 bin KOBİ'ye stratejik büyüme danışmanlığı yapma hedefiyle yola çıkan yeni iştirakimiz İnovaban Mart ayında faaliyete geçti ve ilk 6 ayda 2.2 bin KOBİ'ye hizmet sağladı. İştirakimiz UPT ise Avrupa'da yaşayan Türklerin Türkiye'ye kolay ve ucuz para transferi yapmasını sağlayan inovatif hizmeti SendUPT'yi 2018 yılında devreye aldı.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) [(1)]

Akıllı şehir çözümleri üretimi ve entegratörlüğü alanlarında öncü olan iştirakimiz E-Kent; sunduğu ulaşım çözümleri altyapısı ile yılda 1 milyar akıllı ulaşım işlemine imza atmaya devam etti. Türkiye'nin yenilikçi sigorta brokeri Sigortayeri ise 2016 ve 2017 yıllarında sergilediği büyüme oranlarını 2018 yılında da yakalayarak, poliçe adedinde 2017 yılına göre yüzde 150 büyüme ile "Türkiye'nin en büyük yerli sigorta brokeri" konumunu perçinledi. Yazar kasa sistemleri sektöründeki köklü tecrübesiyle faaliyetlerini sürdüren PAVO, 200 binin üzerinde katma değerli uygulama ve yazılım entegrasyonu ile müşterilerine hizmet sunmayı sürdürüyor. Kuruluşundan bu yana geçen iki yıl gibi kısa bir sürede yönettiği portföy büyüklüğü 500 milyon TL'yi geçen Mükafat Portföy de alternatif ürün yelpazesini günden güne genişleterek, büyümesine hız kesmeden devam ediyor. Sektöründe Türkiye'nin en büyük ve en yaygın ağına sahip olan N Kolay Ödeme Kuruluşu ise 575 N Kolay İşlem Merkezi ve 3 bin 940 N Kolay Kiosk ile hizmetlerini sürdürüyor.

Türk futbolunu sahiplenmeye devam eden bankamız, futbol gelirlerini ve ekonomik görünümünü mercek altına alan Futbol Ekonomi Raporu EkoLig'in üçüncü sayısını yayınladı. Rapora göre, Süper Lig'in toplam gelirleri, 2017-2018 sezonu sonunda 3.2 milyar TL'ye ulaştı. Türk futbolunun kalite ve standartlarının yükseltilmesi, spor kulüpleri ile taraftar grupları arasındaki dijital entegrasyonun ve standardizasyonun sağlanması için çalışan Passolig'de ise kart sayısı 4.2 milyonu aştı. Passo mobil uygulamamız ise 2.5 milyon indirilme rakamına ulaştı.

2018'de tarihimizdeki ilk imaj kampanyasını ''Güneşten ışık gelir, ısı gelir, enerji gelir. Gerisi Aktif Bank'tan gelir" sloganıyla gerçekleştirdik ve çeşitli iletişim kanallarından geniş kitlelere ulaştırdık. Dünyadaki yenilikleri yakından takip eden bir kurum olarak global firmalarla bilgi alışverişi sağlamak amacıyla, TÜBİTAK destekli 3 TEYDEB projesi ile birlikte, 10 Ar-Ge projesini devam ettirdik. 2018 yılında Avrupa Birliği H2020 programı kapsamında da Türkiye'den sayılı firmanın yer aldığı 3 konsorsiyuma Ar-Ge Merkezi olarak dâhil olmayı başardık.

Ülke ekonomisine olan katkımızı ise Afrika kıtasında yoğunlaşan hizmetlerimizle taçlandırdık. 2018 yılında Afrika ülkeleriyle olan dış ticarete öncülük eden Türk bankası olduk. Sadece Afrika'da 162 bankayla ortaklık yaptık. Afrexim ile yapılan garanti anlaşması kapsamında, 50 ülkedeki Türk ihracatçılar ve yaklaşık 60 banka için 1 milyar ABD Doları tutarında dış ticaret limiti sağladık.

2018 yılında, dış ticaret alanındaki çalışmalarımız ve bölgesel stratejilerimiz sayesinde muhabır banka sayımız 1000'e çıkarken, aracılık yaptığımız dış ticaret hacmi 500 milyon ABD Doları'na yükseldi. 2018'de ülkemizde VDMK ihraçlarının artması amacıyla gerçekleştirilen önemli mevzuat değişikliklerine paralel olarak, biz de Türkiye'nin en büyük ihracı olan, 4 büyük bankanın kaynak sağladığı 3.15 milyar TL büyüklüğündeki VDMK ihracında aracılık ve danışmanlık hizmeti verdik. Ekonomik açıdan ülkemiz için önem taşıyan ve katma değer yaratan bu ihraçlarda rol almaya devam edeceğiz.

Aktif Bank ve iştirakleri olarak yarattığınız sinerji ile ülkemiz, ekonomi ve toplum için değer üretmeye devam edeceğiz. Daha çok çalışarak, yenilikçi ve fayda sağlayan çözümlerimiz ile toplumun her kesiminin ihtiyaçlarına yanıt vermeyi 2019 yılında da sürdüreceğiz.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Sektörel değerlendirme [1]

2019 yılının ilk çeyreğinde lokal bazda takip edilen en önemli gelişmeler fiyat istikrarı ve ekonomik aktivite oldu. Fiyat istikrarı konusunda önemli risk unsurlarından biri olan sepet kur, ilk üç aylık dönemi %3 Türk Lirası aleyhine fiyatlanarak kapattı. Diğer makro risk unsuru olan enerji fiyatlarında ise küresel bazda olumsuz yönde fiyatlanmalar gözlendi. 2019 yılının ilk çeyreğinde Brent petrol fiyatları %28 oranında artış gösterdi. Dışsal etkenler fiyat istikrarı üzerinde olumsuz yönde etkide bulunurken enerjisi azalan iç talep fiyatlar üzerinde pozitif baskı oluşturdu. Bunun sonucunda ilk üç aylık dönemde yaklaşık %2.3 oranında fiyat artışı gerçekleşti. İç talepteki daralmanın etkileri inşaat ve otomotiv sektöründe daha yüksek olurken, dış ticaret açığını dengeleyici özelliği bu çeyrekte de devam etti. Yılın ilk çeyreğinde tüketici güven endeksi ve satın alma yöneticileri endeksi gibi talep konusunda ışık tutan göstergelerde iyileşme yaşandı. Bu durum Ocak ve Şubat aylarındaki sanayi üretimi verisinde de etkisini gösterdi.

Yılın ilk çeyreğinde küresel bazda yaşanan gelişmeler ekonomik aktiviteyi destekleyici bir doğrultuda gerçekleşti. Özellikle Amerika ve Avrupa Merkez Bankaları tarafında görülen para politikası kararları, para politikalarındaki sıkılaşmanın duracağına işaret etti. ABD tarafında faiz artırım beklentileri 2019 yılı için 3 faiz artırım beklentisi hakimken ilk çeyrekte konsensüs faiz artırımı olmaması yönünde gerçekleşti. Bunun sonucunda ABD 10 yıllık tahvil faizlerinde yaklaşık %10 oranında azalış gözlendi. Euro bölgesinde ise 2018 yılının son çeyreğinde zayıflayan ekonomik aktivite verileri, para politikasındaki sıkılaşmanın ertelenmesine sebep oldu. Yılın ilk Avrupa Merkez Bankası toplantısında üçüncü bir Hedeflenmiş Uzun Vadeli Refinansman Operasyonu (TLTRO) programı uygulanacağı duyuruldu. Bu da hem Euro bölgesi kredi ivmesini pozitif yönde baskılayacak hem de Euro bölgesindeki negatif faizlerin daha uzun bir süre piyasada dolaşmasına sebep olacağından dolayı risk iştahını olumlu yönde etkiledi. Çin tarafındaki büyüme endişelerinin de güçlü gelen sanayi üretimi verileri ile azalması dolayısıyla 2019 yılının ilk çeyreği küresel talep açısından olumlu bir seyir çizdi.

Bankacılık sektöründe birincil derecede takip edilen krediler kaleminde 2018 yılının son çeyreğinde görülen daralma sonrası yeniden toparlanma gözlendi. Özellikle kamu bankalarının kredi hacmi ilk çeyrekte %7.1 oranında artarken yerli özel bankaların kredi hacmi aynı dönemde %2.4 oranında artış gösterdi. Kredilere paralel olarak sektör mevduatında da artış gözlendi. İlk çeyrek itibariyle sektörde özkaynaklar %3.8 oranında artış gösterdi. Bununla beraber takipteki brüt alacaklarda gözlenen %9.8 oranında artış olumsuz sinyal verdi. Takipteki alacakların toplam kredilere oranı ise %4.02 seviyesinden %4.26 seviyesine yükseldi. Bankacılık sektörü özelinde en önemli risk takibe düşen alacaklar kalemi olarak devam ediyor. Bununla birlikte kredilerde yükselişin başlamış olması sektör adına olumlu bir sinyal verdi. Fiyat istikrarındaki baskı dolayısıyla 2019 yılının ilk çeyreğinde TCMB politika faizi %24 seviyesinde sabit kaldı. Fiyat istikrarına yönelik riskler küresel AB ve ABD merkez bankaları politika kararları ile pozitif yönde evrilmişken, enerji fiyatları negatif risk unsuru olarak konumlanmaya devam ediyor.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

31 Mart 2019 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 14,368,361 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 8,365,686 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 7,299,295 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %3.89 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup 2019 yılının ilk çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %2.27, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %20.58 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2019 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar	102,966
Net Dönem Kârı	79,152
Toplam Nakdi Krediler	7,299,295
Toplam Gayri Nakdi Krediler	1,066,391
Banka Bonosu ihracı yoluyla sağlanan kaynak	5,038,475
Özkaynaklar	1,568,053
Aktif Büyüklüğü	14,368,361
Ortalama Aktif Kârlılığı	%2.27
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%20.58
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%3.89
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	8.57
Şube Sayısı	10
Personel Sayısı	664
Müşteri Sayısı	2,894,641

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 975,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

Diğer bilgiler

31 Mart 2019 itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Tarık Başara	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi [1]
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık
Nalan Aydın Tüfekçi	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri [2]
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları [3]
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri

1) Tarık Başara 4 Nisan 2019 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerine başlamıştır.
2) Nalan Aydın Tüfekçi 22 Nisan 2019 tarihi itibarı ile Bilgi Teknolojileri grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.
3) Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Tevfik Kınık 15 Mayıs 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi İbrahim Yaşar 27 Mart 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Bilgi Teknolojileri grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Uğur Gökhan Özdinç 31 Mart 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

İç Sistemler grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hakan Özat 31 Ocak 2019 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	**1,193,585**	**100.00**	**1,193,585**	**-**