Odea Bank Anonim Şirketi

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

9 Mayıs 2019
Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 80 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde 91.443 bin TL tutarında arttırılan ve TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 107.828 bin TL tutarında bir karşılık içermektedir. Ayrılan bu karşılık sonucu diğer karşılıklar kalemi 107.828 bin TL tutarında fazla, ertelenmiş vergi varlığı 23.722 bin TL tutarında fazla, kar yedekleri 12.780 bin TL tutarında az ve net dönem karı 71.326 bin TL tutarında az gösterilmiştir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 31 Mart 2018 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından yapılmış olup 27 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 10 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporunda ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Mayıs 2019
İstanbul, Türkiye

Levent 199,
Büyükdere Caddesi,
No:199 Kat:33-40
34394 Levent-Şişli/İstanbul
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-40 34394 Levent-Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

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

Samir HANNA	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Imad ITANI	Bülent ADANIR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Aydın Sadık Mağdenoğlu / Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 58
Fax No	: +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine 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	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
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	22
XXII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	75

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye ("Odeabank") faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermeyeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Bank Audi Grubu

Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nin en büyük bankacılık grupları arasında yer alan Bank Audi Grubu (Grup), uluslararası iş modeliyle 11 farklı ülkede faaliyet göstermekte olup, ticari ve kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık, online aracılık, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı da dahil olmak üzere geniş bir yelpazede müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Lübnan, İsviçre ve Fransa'daki uzun süreli varlığının yanı sıra; Ürdün, Mısır, Suudi Arabistan, Abu Dabi, Türkiye ve Irak'ta da faaliyet göstermekte olan Grup'un Monako'da ise bir portföy yönetim şirketi bulunmaktadır. Grup Lübnan'da iki, Lübnan dışında Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde dört, Avrupa'da iki ve Türkiye'de bir adet ana iştiraki ile faaliyetlerini yürütmektedir.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sırada yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Mart 2019 itibarıyla 201 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (société anonyme libanaise) haline gelmesi ile Grup şuanki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na, Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası ile birlikte Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Üyeleri	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora
	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Aristeidis VOURAKIS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Bülent ADANIR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Dragica Pilipovic-HAFFEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Alpaslan YURDAGÜL	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yurtiçinde 45 şubesi ve 1.076 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 45 şube, 1.088 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

VII. 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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.919.905**	**6.335.031**	**8.254.936**	**3.987.346**	**4.148.189**	**8.135.535**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**540.649**	**5.844.895**	**6.385.544**	**2.820.844**	**3.920.663**	**6.741.507**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**I-1**	198.489	3.164.440	3.362.929	1.022.782	2.976.158	3.998.940
1.1.2	Bankalar	**I-3**	340.961	2.685.084	3.026.045	1.058.065	944.809	2.002.874
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.237	-	1.237	740.121	-	740.121
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		38	4.629	4.667	124	304	428
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**3.272**	**8.421**	**11.693**	**3.269**	**-**	**3.269**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.272	8.421	11.693	3.269	-	3.269
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**487.997**	**115.958**	**603.955**	**300.657**	**4.801**	**305.458**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		483.100	109.946	593.046	295.760	-	295.760
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	6.012	10.909	4.897	4.801	9.698
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**887.987**	**365.757**	**1.253.744**	**862.576**	**222.725**	**1.085.301**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		886.786	365.757	1.252.543	862.576	222.725	1.085.301
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-11	1.201	-	1.201	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**8.910.069**	**11.648.361**	**20.558.430**	**9.291.634**	**11.998.653**	**21.290.287**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**9.928.293**	**9.976.018**	**19.904.311**	**10.551.880**	**9.946.465**	**20.498.345**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**553.013**	**2.124.860**	**2.677.873**	**471.071**	**2.231.271**	**2.702.342**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		553.013	1.178.184	1.731.197	471.071	1.495.213	1.966.284
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	946.676	946.676	-	736.058	736.058
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.571.237**	**452.517**	**2.023.754**	**1.731.317**	**179.083**	**1.910.400**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**466.043**	**-**	**466.043**	**238.525**	**-**	**238.525**
3.1	Satış Amaçlı		466.043	-	466.043	238.525	-	238.525
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-7**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-8**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-9**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-12**	**246.568**	**-**	**246.568**	**86.823**	**-**	**86.823**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**71.572**	**-**	**71.572**	**62.942**	**-**	**62.942**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		71.572	-	71.572	62.942	-	62.942
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**81.192**	**-**	**81.192**	**78.747**	**-**	**78.747**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**282.187**	**-**	**282.187**	**272.167**	**-**	**272.167**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**433.384**	**665.570**	**1.098.954**	**627.587**	**608.005**	**1.235.592**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**12.410.920**	**18.648.962**	**31.059.882**	**14.645.771**	**16.754.847**	**31.400.618**

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**6.356.548**	**14.133.451**	**20.489.999**	**8.495.839**	**13.065.209**	**21.561.048**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**2.045**	**2.355.658**	**2.357.703**	**2.549**	**3.004.633**	**3.007.182**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**686**	**169.485**	**170.171**	**100**	**-**	**100**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	**674.067**	**-**	**674.067**	**207.110**	**-**	**207.110**
4.1	Bonolar		674.067	-	674.067	207.110	-	207.110
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	**871.345**	**327.621**	**1.198.966**	**971.302**	**221.318**	**1.192.620**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		871.345	327.621	1.198.966	855.261	221.318	1.076.579
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	-	-	-	116.041	-	116.041
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**200.608**	**-**	**200.608**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**188.669**	**20.925**	**209.594**	**109.730**	**21.594**	**131.324**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		14.284	-	14.284	11.847	-	11.847
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		174.385	20.925	195.310	97.883	21.594	119.477
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**59.153**	**-**	**59.153**	**48.582**	**-**	**48.582**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-10**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-11**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-12**	**-**	**1.707.660**	**1.707.660**	**-**	**1.636.012**	**1.636.012**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	1.707.660	1.707.660	-	1.636.012	1.636.012
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**169.919**	**640.658**	**810.577**	**227.591**	**169.227**	**396.818**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**3.175.470**	**5.914**	**3.181.384**	**3.218.328**	**1.494**	**3.219.822**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	3.288.842	-	3.288.842	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.700	2.299	4.999	2.700	1.494	4.194
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(74.322)	3.615	(70.707)	(88.901)	-	(88.901)
16.5	Kar Yedekleri		(43.577)	-	(43.577)	735	-	735
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	26.149	-	26.149	25.291	-	25.291
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		(69.726)	-	(69.726)	(24.556)	-	(24.556)
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		4.025	-	4.025	17.150	-	17.150
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		4.025	-	4.025	17.150	-	17.150
16.7	Azınlık Payları	II-14	-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**11.698.510**	**19.361.372**	**31.059.882**	**13.281.131**	**18.119.487**	**31.400.618**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**15.868.741**	**67.033.368**	**82.902.109**	**16.577.715**	**69.256.341**	**85.834.056**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**851.178**	**3.208.636**	**4.059.814**	**842.498**	**2.843.284**	**3.685.782**
1.1	Teminat Mektupları		847.755	1.038.268	1.886.023	837.641	957.928	1.795.569
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		847.755	1.038.268	1.886.023	837.641	957.928	1.795.569
1.2	Banka Kredileri		3.423	545.501	548.924	4.857	646.200	651.057
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		3.423	545.501	548.924	4.857	646.200	651.057
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	803.607	803.607	-	669.337	669.337
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	803.607	803.607		669.337	669.337
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	821.260	821.260	-	569.819	569.819
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**1.439.567**	**2.833.748**	**4.273.315**	**1.059.791**	**7.405.555**	**8.465.346**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.439.567	2.833.748	4.273.315	1.059.791	7.405.555	8.465.346
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		714.987	2.823.821	3.538.808	295.906	7.335.418	7.631.324
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		162.549	-	162.549	171.113	60.801	231.914
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		66.991	-	66.991	58.384	-	58.384
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		495.040	-	495.040	534.388	-	534.388
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	9.927	9.927	-	9.336	9.336
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**13.577.996**	**60.990.984**	**74.568.980**	**14.675.426**	**59.007.502**	**73.682.928**
3.1	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		**400.000**	**-**	**400.000**	**800.000**	**-**	**800.000**
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		400.000	-	400.000	800.000	-	800.000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**13.177.996**	**60.990.984**	**74.168.980**	**13.875.426**	**59.007.502**	**72.882.928**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.910.358	2.637.876	4.548.234	1.983.668	2.513.650	4.497.318
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.323.987	955.811	2.279.798	1.516.808	786.294	2.303.102
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		586.371	1.682.065	2.268.436	466.860	1.727.356	2.194.216
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		7.258.749	52.333.542	59.592.291	7.249.820	49.321.679	56.571.499
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.011.883	9.774.702	10.786.585	1.287.179	9.179.708	10.466.887
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.933.066	8.832.428	10.765.494	3.164.239	7.302.811	10.467.050
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.156.900	16.863.206	19.020.106	1.399.201	16.419.580	17.818.781
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.156.900	16.863.206	19.020.106	1.399.201	16.419.580	17.818.781
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.008.889	6.019.566	10.028.455	4.641.938	7.172.173	11.814.111
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.069.596	2.628.590	4.698.186	2.321.435	3.155.683	5.477.118
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.939.293	2.868.932	4.808.225	2.320.503	3.260.630	5.581.133
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	261.022	261.022	-	377.930	377.930
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	261.022	261.022	-	377.930	377.930
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer					-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**72.922.792**	**45.941.025**	**118.863.817**	**66.328.631**	**44.036.050**	**110.364.681**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.131.890**	**288.374**	**1.420.264**	**427.543**	**334.423**	**761.966**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		380.141	-	380.141	72.163	-	72.163
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		590.845	33.226	624.071	206.929	32.605	239.534
4.3	Tahsile Alınan Çekler		28.962	183.258	212.220	2.843	233.584	236.427
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		131.942	71.890	203.832	145.608	68.234	213.842
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**71.790.902**	**45.652.651**	**117.443.553**	**65.901.088**	**43.701.627**	**109.602.715**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		25.392.481	5.850.010	31.242.491	25.360.317	5.538.591	30.898.908
5.3	Emtia		10.153.636	-	10.153.636	4.015.884	-	4.015.884
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		25.239.935	23.599.111	48.839.046	26.108.685	22.429.525	48.538.210
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		11.004.850	16.203.530	27.208.380	10.416.202	15.733.511	26.149.713
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**88.791.533**	**112.974.393**	**201.765.926**	**82.906.346**	**113.292.391**	**196.198.737**

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**808.328**	**754.935**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		626.337	637.681
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		12.127	12.583
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		67.424	38.552
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17.794	15.059
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		68.852	41.191
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		156	75
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		20.735	12.381
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		47.961	28.735
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		15.794	9.869
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**578.905**	**468.760**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		495.943	422.002
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		23.808	24.430
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.119	20
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		48.084	22.284
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		9.714	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		237	24
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**229.423**	**286.175**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**29.604**	**32.835**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		37.527	41.886
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12.848	8.026
4.1.2	Diğer		24.679	33.860
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-12	7.923	9.051
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-12	7.923	9.051
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**6**	**3**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**88.134**	**(19.088)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(3.934)	(633)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		84.534	(6.386)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		7.534	(12.069)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**12.535**	**9.080**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**359.702**	**309.005**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**115.368**	**66.912**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**91.443**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**51.957**	**48.024**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**95.720**	**96.928**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.214**	**97.141**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-8**	**5.214**	**97.141**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	**(1.189)**	**(21.699)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(14.920)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.189)	(6.779)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-10**	**4.025**	**75.442**
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)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-11**	**4.025**	**75.442**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,001	0,023

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4.025**	**75.442**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**18.999**	**(1.210)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**805**	**131**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.032	168
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(227)	(37)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**18.194**	**(1.341)**
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	(4.606)	(1.719)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	27.933	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.133)	378
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**23.024**	**74.232**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Üçüncü Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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 Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı (**)	Toplam Özkaynak.
	CARİ DÖNEM 31/03/2019															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(551)**	**4.745**	-	**(20.043)**	**(68.858)**	**735**	-	**17.150**	**3.219.822**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(61.462)**	-	-	**(61.462)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	XXIII	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.462)	-		(61.462)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(551)**	**4.745**	-	**(20.043)**	**(68.858)**	**(60.727)**	-	**17.150**	**3.158.360**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	**805**	-	**(3.594)**	**21.788**	-	-	**4.025**	**23.024**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**17.150**	-	**(17.150)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.150	-	(17.150)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(551)**	**5.550**	-	**(23.637)**	**(47.070)**	**(43.577)**	-	**4.025**	**3.181.384**

(*) Banka, TFRS 16 "Kiralamalar" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 61.462 TL azalışı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Olağanüstü Yedek Akçe" kalemi içerisinde sınıflandırmıştır. TFRS 16 geçişine ilişkin uygulama ve etkileri Üçüncü Bölüm XXIII. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

(**) 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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 Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı (**)	Toplam Özkaynak.
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2018															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	-	**3.251**	-	**(34.338)**	-	**182.001**	-	**320.572**	**3.758.130**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	**745**	-	**34.338**	-	**(501.838)**	-	-	**(466.755)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	745	-	34.338	-	(501.838)	-	-	**(466.755)**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	-	**3.996**	-	-	-	**319.837**	-	**320.572**	**3.291.375**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	**131**	-	**(1.341)**	-	-	-	**75.442**	**74.232**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**320.572**	-	**(320.572)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.572	-	(320.572)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	-	**4.127**	-	**(1.341)**	-	**735**	-	**75.442**	**3.365.607**

(*) Banka, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 501.838 TL azalışı, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Olağanüstü Yedek Akçe" kalemi içerisinde sınıflandırmış ve menkul kıymetlere ilişkin 35.083 TL negatif yönlü farkı, özkaynaklarda " Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları" altından çıkartarak, finansal varlığın gerçeğe uygun değeri ile netleştirmiştir.

(**) 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**(197.794)**	**(21.303)**
1.1.1	Alınan Faizler		787.013	710.391
1.1.2	Ödenen Faizler		(633.357)	(483.764)
1.1.3	Alınan Temettüler		6	3
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		36.890	36.960
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(46.768)	(87.669)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		39.556	20.922
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(128.238)	(136.034)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(47.060)	(56.891)
1.1.9	Diğer		(205.836)	(25.221)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(517.316)**	**(1.029.815)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8.721)	2.486
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		13.409	(617.914)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		595.731	535.513
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		114.086	42.725
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.011.350)	4.508
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(37.130)	(1.571.313)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(162.096)	69.527
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(476.237)	456.955
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		454.992	47.698
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(715.110)**	**(1.051.118)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(295.083)**	**(168.179)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(186.580)	(2.395)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (*)		19.225	14.819
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(461.562)	(180.603)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		193.693	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(314.922)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		455.063	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**478.930**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		694.900	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(215.970)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**205.836**	**(188.458)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)**		**(325.427)**	**(1.407.755)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.287.542**	**4.597.836**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4.962.115**	**3.190.081**

(*) Banka, kredi ve alacaklarına istinaden edindiği ve elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabında kayıtlı bulunan gayrimenkullerin satışından 19.225 TL nakit girişi sağlamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

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

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.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından daha önceki uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri ("TMS 17") standardında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, daha önceki finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde önceki uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

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

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka'nın ana fonlama kaynağı, çeşitli vade dilimlerinde kabul edilen mevduat olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

Banka aktif-pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swabı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir. 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan TL verim eğrilerinde gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemeleri yapılmıştır.

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulama olup, TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir.

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama döneminde etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ve üçüncü taraflardan alınan hizmetlerle ilgili olan gelir ve giderler, tahakkuk ettikleri tarihlerde gelir veya gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosuna alınmaktadırlar.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçlar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, 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 kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıkları, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte gelir tablosuna alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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 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 "Kar 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 teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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.

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlenmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi. (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi. (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi; veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Banka, 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" in belirlemiş olduğu hükümler çerçevesinde 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, gelecekteki ekonomik şartları da dikkate alarak ileriye yönelik bakış açısıyla desteklenmiş unsurları da içermektedir.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda veya rapor tarihi itibarıyla 30 günden fazla 90 günden az gecikmesi olan veya yeniden yapılandırılmış olan ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama:
Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri 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 herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür.

Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro Makinaları	10-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

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 aktifte "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da pasifte "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. 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.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'uncu madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Ayrıca Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca, 31 Mart 2019 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2018 ve 31 Mart 2018 tarihli "Finansal Durum Tablosu" ve "Kar veya Zarar Tablosu" üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, "TFRS 16 Kiralamalar" standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

Banka- kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) 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, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil 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:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) 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.

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Banka, geçmişe dönük geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiş olup bunun yerine, bu standardı ilk kez uygulaması sonucu oluşan kümülatif etkiyi, ilk uygulama tarihindeki "Olağanüstü Yedekler" kaleminin açılış bakiyesinde bir düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları tutarından ölçülmüştür. Söz konusu geçişin özkaynak etkisi 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla gider yönlü 76.829 TL özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu kapsamda 31 Mart 2019 finansallarına 15.367 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. 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 Sınıflama Etkisi	TFRS16 Ölçüm Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	86.823	38.788	124.453	250.064
Diğer Aktifler (Net)	1.235.592	(38.788)	-	1.196.804
Ertelenmiş Vergi Varlığı	272.167	-	15.367	287.534
Olağanüstü Yedekler	(24.556)	-	61.462	36.906
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	-	(201.282)	(201.282)

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli araç kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 4.692 TL kira ödemesi yapılmıştır.

Daha önce finansal kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalara ait varlık kullanım hakkı ve yükümlülüğü söz konusu varlıkların geçiş öncesindeki taşınan değerinden ölçülmüştür.

	1 Ocak 2019
Operasyonel kiralama taahhütleri	321.933
- TFRS 16 kapsamı dışında bırakılan sözleşmeler (-)	3.875
Toplam kiralama yükümlülüğü	318.058
İskonto edilmiş kiralama yükümlülüğü (1 Ocak 2019)	201.282

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.454.933 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,23'tür. 31 Aralık 2018 için özkaynak tutarı 5.535.732 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21,40'tır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Mart 2019
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	(43.577)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.913
Kar	4.025
Net Dönem Karı	4.025
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.255.203**
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	73.820
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	41.704
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	71.572
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'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
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	**187.096**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	418.194
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.486.301**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2019
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.486.301**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	1.689.916
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	(3.774)
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	282.490
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.968.632**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.968.632**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.454.933**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**-**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2019
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.454.933
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	26.960.780
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,93
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	12,93
Sermaye Yeterliliği Oranı	20,23
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,553
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,053
Sistemik önemli banka tampon oranı	0,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	8,431

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)	1.013.904
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	282.490
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	-

(*) 29 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2018 yılı net dönem karı olan 17.150 TL'nin %5'i olan 858 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 16.292 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. TFRS 16 geçişinin özkaynaklar üzerindeki etkisi, yedek akçeler satırında yansıtılmıştır.

(**) 32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri Özkaynaklardan indirilmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	735
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.494
Kar	17.150
Net Dönem Karı	17.150
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.308.221**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (**)	88.400
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	41.929
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	62.942
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'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
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	**193.271**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	557.592
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.672.542**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	
İlave Ana Sermaye Toplamı	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.672.542**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	1.585.782
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	277.408
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.863.190**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.863.190**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.535.732**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**5.535.732**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.535.732
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	14,19
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	14,19
Sermaye Yeterliliği Oranı	21,40
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	1,934
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	1,875
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,059
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	9,69
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)	1.008.822
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	277.408
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	-

(*) 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. TFRS 9 geçişinin özkaynaklar üzerindeki etkisi, yedek akçeler satırında yansıtılmıştır.

(**) 32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri Özkaynaklardan indirilmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü (**)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (***)	1.686.142
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	299.330
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	1 Ağustos 2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 1.686.142 Bin TL
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(***) Birikmiş faizleri içermemektedir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler: Banka, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, 5 Eylül 2015 tarihli ve 29756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5. maddesini uygulamıştır. Bu nedenle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının birinci yıl yüzde sekseni, ikinci yıl yüzde altmışı, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilecektir.

	2018	2019	2020	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	3.672.542	3.486.301	3.346.903	3.207.505	3.068.107
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.068.107	3.068.107	3.068.107	3.068.107
Ana Sermaye	3.672.542	3.486.301	3.346.903	3.207.505	3.068.107
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.068.107	3.068.107	3.068.107	3.068.107
Özkaynak	5.535.732	5.454.933	5.315.535	5.176.138	5.036.740
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	5.036.740	5.036.740	5.036.740	5.036.740
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	26.960.780	26.960.780	26.960.780	26.960.780
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,19	12,93	12,41	11,90	11,38
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,04	11,38	11,38	11,38	11,38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,19	12,93	12,41	11,90	11,38
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,04	11,38	11,38	11,38	11,38
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,40	20,23	19,72	19,20	18,68
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,24	18,68	18,68	18,68	18,68
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	40.256.165	40.256.165	40.256.165	40.256.165
Kaldıraç Oranı	8,53	7,23	7,23	7,23	7,23
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	6,36	6,36	6,36	6,36

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	25 Mart 2019	26 Mart 2019	27 Mart 2019	28 Mart 2019	29 Mart 2019
USD	5,6161	5,5380	5,3933	5,5588	5,6331
CHF	5,6560	5,5654	5,4234	5,5737	5,6609
GBP	7,4255	7,3219	7,1304	7,2694	7,3641
100 JPY	5,1060	5,0035	4,8849	5,0166	5,0833
EURO	6,3544	6,2488	6,0711	6,2338	6,3267

	25 Aralık 2018	26 Aralık 2018	27 Aralık 2018	28 Aralık 2018	31 Aralık 2018
USD	5,2972	5,2825	5,2869	5,2673	5,2978
CHF	5,3417	5,3231	5,3494	5,3759	5,3810
GBP	6,7193	6,6992	6,6805	6,6776	6,7744
100 JPY	4,7867	4,7786	4,7724	4,7697	4,8133
EURO	6,0432	6,0135	6,0250	6,0322	6,0619

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	5,4829
CHF	5,4806
GBP	7,2193
100 JPY	4,9335
EURO	6,1944

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2019	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.200.678	1.695.981	267.781	3.164.440
Bankalar	58.172	2.621.823	5.089	2.685.084
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.861	6.560	-	8.421
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	24.970	90.988	-	115.958
Verilen Krediler (*)	5.354.434	5.097.817	2.952	10.455.203
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	475.423	1.646.924	2.513	2.124.860
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	202.611	462.956	3	665.570
Toplam Varlıklar (**)	**7.318.149**	**11.623.049**	**278.338**	**19.219.536**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	131.110	8.747	-	139.857
Döviz Tevdiat Hesabı	5.278.255	8.522.097	193.242	13.993.594
Para Piyasalarına Borçlar	-	169.485	-	169.485
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	1.044.491	3.015.876	2.951	4.063.318
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	164.507	474.342	1.809	640.658
Toplam Yükümlülükler (**)	**6.618.363**	**12.190.547**	**198.002**	**19.006.912**
Net Bilanço Pozisyonu	**699.786**	**(567.498)**	**80.336**	**212.624**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.268.027)**	**1.023.291**	**220.414**	**(24.322)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.923.222	8.423.304	1.012.577	13.359.103
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.191.249	7.400.013	792.163	13.383.425
Gayrinakdi Krediler (****)	1.686.847	1.515.401	6.388	3.208.636
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.266.836	9.631.363	386.623	17.284.822
Toplam Yükümlülükler	4.639.976	13.073.700	161.405	17.875.081
Net Bilanço Pozisyonu	**2.626.860**	**(3.442.337)**	**225.218**	**(590.259)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.280.410)**	**3.527.822**	**(235.158)**	**1.012.254**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.459.011	11.710.936	710.130	16.880.077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.739.421	8.183.114	945.288	15.867.823
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	1.903.428	1.837.344	17.621	3.758.393
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	1.737.411	1.815.771	23.843	3.577.025
Gayrinakdi Krediler (****)	1.411.721	1.426.717	4.846	2.843.284

(*) Krediler 479.185 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO ve ABD Doları cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski muhtelif finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.
Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Mart 2019 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Mart 2019	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	4.585	270.642	793	276.020

31 Aralık 2018	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	3.885	51.180	221	55.286

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan türev finansal varlıklar / yükümlülükler, menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermekte olup, içsel hesaplamada opsiyonlar delta eşdeğerleri ile dikkate alınmaktadır.
İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 1.096 TL ve (2.153) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2018: 317 TL ve (433) TL eşdeğeridir).

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık (devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki (*)**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		31 Mart 2019	**31 Aralık 2018**	**31 Mart 2019**	**31 Aralık 2018**
ABD Doları	%10	27.064	5.118	27.064	5.118
ABD Doları	%(10)	(27.064)	(5.118)	(27.064)	(5.118)
EURO	%10	459	389	459	389
EURO	%(10)	(459)	(389)	(459)	(389)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmekte olup önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Cari dönem 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.532.286	-	-	-	-	1.830.643	3.362.929
Bankalar	1.946.451	-	469.395	-	-	610.199	3.026.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	580	2.180	2.087	6.846	-	11.693
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.237	-	-	-	-	1.237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	225.860	367.187	10.908	603.955
Verilen Krediler	7.150.912	3.854.200	3.346.726	2.788.169	817.189	1.947.115	19.904.311
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	107.112	44.176	687.634	1.243.621	595.330	-	2.677.873
Diğer Varlıklar (*)	157.605	228.999	494.413	87.745	284.924	218.153	1.471.839
Toplam Varlıklar	**10.894.366**	**4.129.192**	**5.000.348**	**4.347.482**	**2.071.476**	**4.617.018**	**31.059.882**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	99.306	14.039	26.512	-	-	2.265	142.122
Müşteri Mevduatı	16.074.532	2.296.014	496.507	628	-	1.480.196	20.347.877
Para Piyasalarına Borçlar	170.171	-	-	-	-	-	170.171
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	157.687	516.380	-	-	-	-	674.067
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	1.707.660	-	1.707.660
Alınan Krediler	-	-	409.551	547.166	1.400.986	-	2.357.703
Diğer Yükümlülükler (***)	90.475	133.741	101.657	589.417	283.587	4.461.405	5.660.282
Toplam Yükümlülükler	**16.592.171**	**2.960.174**	**1.034.227**	**1.137.211**	**3.392.233**	**5.943.866**	**31.059.882**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.169.018	3.966.121	3.210.271	-		8.345.410
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.697.805)	-	-	-	(1.320.757)	(1.326.848)	(8.345.410)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11.549.531	12.917.098	3.352.360	3.460.450	5.966.258	-	37.245.697
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11.115.908)	(6.786.939)	(9.443.365)	(4.132.576)	(5.844.495)	-	(37.323.283)
Toplam Pozisyon	**(5.264.182)**	**7.299.177**	**(2.124.884)**	**2.538.145**	**(1.198.994)**	**(1.326.848)**	**(77.586)**

(*) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir. Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.181.384 TL tutarındaki özkaynakları, 59.153 TL vergi borcunu, 209.594 TL karşılıkları, 200.608 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 810.577 TL diğer yükümlülükleri içermektedir. Ayrıca diğer yükümlülükler satırı 1.198.966 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri de içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.617.779	-	-	-	-	2.381.161	3.998.940
Bankalar	1.057.886	-	-	-	-	944.988	2.002.874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	2.461	555	253	-	3.269
Para Piyasalarından Alacaklar	739.611	510	-	-	-	-	740.121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	36.464	259.296	9.698	305.458
Verilen Krediler (*)	7.572.131	3.392.925	3.858.235	3.057.006	856.392	(127.043)	18.609.646
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	703.003	311.287	1.169.710	518.342	-	2.702.342
Diğer Varlıklar (**)	186.598	293.073	388.580	52.491	164.558	1.952.668	3.037.968
Toplam Varlıklar	**11.174.005**	**4.389.511**	**4.560.563**	**4.316.226**	**1.798.841**	**5.161.472**	**31.400.618**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	831.634	321.160	-	-	-	1.783	1.154.577
Müşteri Mevduatı	13.926.529	4.413.564	778.714	2.227	-	1.285.437	20.406.471
Para Piyasalarına Borçlar	100	-	-	-	-	-	100
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	207.110		-	-	-	207.110
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	1.636.012	-	1.636.012
Alınan Krediler	-	-	925.908	756.975	1.324.299	-	3.007.182
Diğer Yükümlülükler (****)	102.254	98.787	180.133	511.961	299.484	3.796.547	4.989.166
Toplam Yükümlülükler	**14.860.517**	**5.040.621**	**1.884.755**	**1.271.163**	**3.259.795**	**5.083.767**	**31.400.618**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.675.808	3.045.063	-	77.705	5.798.576
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.686.512)	(651.110)	-	-	(1.460.954)	-	(5.798.576)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.941.110	12.395.364	5.464.903	3.427.213	5.615.228	-	36.843.818
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9.641.890)	(11.610.913)	(5.543.736)	(3.821.517)	(6.221.054)	-	(36.839.110)
Toplam Pozisyon	**(3.387.292)**	**133.341**	**2.596.975**	**2.650.759**	**(2.066.780)**	**77.705**	**4.708**

(*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 5 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.219.822 TL tutarındaki özkaynakları, 48.582 TL vergi borcunu, 131.324 TL karşılıkları ve 396.818 TL diğer yükümlülükleri içermektedir. Ayrıca diğer yükümlülükler satırı 1.192.620 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri de içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Mart 2019				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	4,14	-	25,18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,21	6,56	-	18,02
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,59	7,40	-	19,08
Krediler	5,99	8,49	-	23,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1,99	6,29	-	15,23
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,47	3,51	-	-
Müşteri Mevduatı	1,56	3,80	-	20,49
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,22	-	17,50
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	22,22
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,66	4,95	-	10,98

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,46	-	23,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,99
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	23,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	35,95
Krediler	6,04	8,52	-	22,65
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	2,06	5,59	-	14,25
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,62	3,83	-	19,61
Müşteri Mevduatı	2,42	4,73	-	22,44
Para Piyasalarına Borçlar	-		-	16,50
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	23,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,67	4,42	-	8,71

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(143.619)	-2,63%
	(400)	128.729	2,36%
EURO	200	(20.263)	-0,37%
	(200)	(5.193)	-0,10%
USD	200	(46.890)	-0,86%
	(200)	61.732	1,13%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		**(210.772)**	**-3,86%**
Toplam (Negatif Şoklar için)		**185.268**	**3,40%**

**Bir para birimine uygulunan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda negatif ve pozitif şok sonucunda aynı yönlü kazanç / kayıp etkileri çıkmış olup, bu etkilerin hariç tutulduğu içsel hesaplamalarda pozitif ve negatif şokların etkileri zıt yönlü çıkmaktadır.

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlandırmalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahilinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2019 yılı itibarıyla yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

2019' un ilk üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Cari Dönem-31.03.2019	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**4.965.222**	**3.564.834**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	5.741.479	4.340.987	4.965.222	3.564.834
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**15.817.872**	**9.221.856**	**1.495.945**	**922.186**
3	İstikrarlı mevduat	1.716.855	-	85.843	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	14.101.017	9.221.856	1.410.102	922.186
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**4.717.902**	**3.501.335**	**2.458.786**	**1.764.879**
6	Operasyonel mevduat	1.610	27	402	7
7	Operasyonel olmayan mevduat	4.026.023	3.152.813	1.768.115	1.416.377
8	Diğer teminatsız borçlar	690.269	348.495	690.269	348.495
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**5.264.579**	**4.759.327**	**921.330**	**2.090.498**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	436.436	1.746.185	436.436	1.746.185
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.828.143	3.013.142	484.894	344.313
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.876.061**	**4.777.563**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	269.694	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.425.434	1.898.727	2.857.882	1.740.047
19	Diğer nakit girişleri	396.930	2.150.408	396.930	2.150.408
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4.092.058**	**4.049.135**	**3.254.812**	**3.890.455**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**4.965.222**	**3.564.834**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.666.497**	**1.241.759**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**307,95**	**293,56**

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

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2018'in son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

	Önceki Dönem-31.12.2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.208.238**	**3.623.138**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	6.864.013	4.278.798	6.208.238	3.623.138
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**15.806.394**	**7.956.685**	**1.490.758**	**795.669**
3	İstikrarlı mevduat	1.797.627	-	89.881	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	14.008.767	7.956.685	1.400.877	795.669
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**6.189.246**	**4.429.787**	**3.480.782**	**2.591.903**
6	Operasyonel mevduat	580	28	145	7
7	Operasyonel olmayan mevduat	5.326.154	3.845.889	2.618.126	2.008.026
8	Diğer teminatsız borçlar	862.512	583.870	862.511	583.870
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**5.623.925**	**4.684.430**	**1.446.835**	**2.172.052**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	997.877	1.859.520	997.877	1.859.520
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.626.048	2.824.910	448.958	312.532
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.418.375**	**5.559.624**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	920.967	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.571.735	1.737.497	2.874.332	1.514.067
19	Diğer nakit girişleri	581.366	1.415.681	581.366	1.415.681
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.074.068**	**3.153.178**	**3.455.698**	**2.929.748**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.208.238**	**3.623.138**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.962.677**	**2.629.875**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**219,26**	**141,93**

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

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-31.03.2019		Önceki Dönem-31.12.2018	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	213,16	175,83	144,62	96,83
Haftası	04.01.2019	04.01.2019	12.10.2018	26.10.2018
En Yüksek	431,60	419,28	311,33	199,41
Haftası	29.03.2019	18.01.2019	16.11.2018	23.11.2018
Ortalama	307,95	293,56	219,26	141,93

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	431.480	2.931.449	-	-	-	-	-	3.362.929
Bankalar	610.199	1.946.451	-	469.395	-	-	-	3.026.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	580	2.180	2.087	6.846	-	11.693
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	1.237	-	-	-	-	1.237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	225.860	367.187	10.908	603.955
Verilen Krediler	-	2.071.481	1.103.676	2.399.494	6.877.279	5.505.265	1.947.116	19.904.311
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	107.112	44.176	687.634	1.243.621	595.330	-	2.677.873
Diğer Varlıklar (**)	-	129.770	117.797	68.155	653.098	284.924	218.095	1.471.839
Toplam Varlıklar	**1.041.679**	**7.186.263**	**1.267.466**	**3.626.858**	**9.001.945**	**6.759.552**	**2.176.119**	**31.059.882**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.265	99.306	14.039	26.512	-	-	-	142.122
Müşteri Mevduatı	1.480.196	16.074.532	2.296.014	496.507	628	-	-	20.347.877
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	104.993	392.453	308.725	748.358	803.174	-	2.357.703
Para Piyasalarına Borçlar	-	170.171	-	-	-	-	-	170.171
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	157.687	516.380	-	-	-	-	674.067
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	-	1.707.660	-	1.707.660
Diğer Yükümlülükler (****)	-	90.564	133.741	101.657	589.417	283.588	4.461.315	5.660.282
Toplam Yükümlülükler	**1.482.461**	**16.697.253**	**3.352.627**	**933.401**	**1.338.403**	**2.794.422**	**4.461.315**	**31.059.882**
Likidite Açığı	**(440.782)**	**(9.510.990)**	**(2.085.161)**	**2.693.457**	**7.663.542**	**3.965.130**	**(2.285.196)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**14.228**	**(90.478)**	**9.359**	**(10.695)**	**-**	**-**	**(77.586)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9.629.708	4.809.896	3.350.597	7.644.743	11.810.753	-	37.245.697
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9.615.480	4.900.374	3.341.238	7.655.438	11.810.753	-	37.323.283
Gayrinakdi Krediler	**1.120.988**	**367.858**	**732.926**	**1.838.042**	**-**	**-**	**-**	**4.059.814**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	2.079.608	6.934.965	1.424.687	3.176.091	9.361.125	6.588.819	1.835.323	31.400.618
Toplam yükümlülükler	1.287.220	15.338.309	5.495.743	1.565.744	1.213.540	2.703.515	3.796.547	31.400.618
Likidite Açığı	**792.388**	**(8.403.344)**	**(4.071.056)**	**1.610.347**	**8.147.585**	**3.885.304**	**(1.961.224)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Türev finansal varlıklar, diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 5 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.181.384 TL tutarındaki özkaynakları, 59.153 TL vergi borcunu, 209.594 TL karşılıkları, 200.608 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 810.577 TL diğer yükümlülükleri içermektedir.Ayrıca diğer yükümlülükler satırı 1.198.966 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri de içermektedir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'' bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %7,23 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: %8,53). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Mart 2019 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2018 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	30.568.112	32.488.062
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(114.797)	(105.419)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	30.453.315	32.382.643
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	855.038	800.395
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	855.038	800.395
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	20.617.620	13.563.413
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.806.008)	(2.632.575)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	17.811.612	10.930.838
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.485.720	3.764.166
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	49.119.965	44.113.876
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	7,23	8,53

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Mart 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	Cari Dönem 31 Mart 2019
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	22.585.996	21.831.729	1.806.879
2	Standart yaklaşım	22.585.996	21.831.729	1.806.879
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	606.746	804.718	48.540
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	606.746	804.718	48.540
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
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 formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1.062.025	815.213	84.962
17	Standart yaklaşım	1.062.025	815.213	84.962
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.706.013	2.422.013	216.481
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.706.013	2.422.013	216.481
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)**	**26.960.780**	**25.873.673**	**2.156.862**

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem (1 Ocak-31 Mart 2019)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	109.181	62.624	17.534	40.084	229.423
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	20.041	13.772	(543)	(3.666)	29.604
Temettü Gelirleri	-	-	-	6	6
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	2.727	9.028	13.652	75.262	100.669
Faaliyet Geliri	**131.949**	**85.424**	**30.643**	**111.686**	**359.702**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(147.677)	(147.677)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(95.507)	(19.770)	-	(91.534)	(206.811)
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	**5.214**	**5.214**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(1.189)**	**(1.189)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**4.025**	**4.025**
Toplam Varlıklar	**17.853.561**	**1.416.920**	**5.437.023**	**6.352.378**	**31.059.882**
Bölüm Varlıkları	17.853.561	1.416.920	5.437.023	6.352.378	31.059.882
Toplam Yükümlülükler	**4.986.514**	**15.389.969**	**4.207.268**	**6.476.131**	**31.059.882**
Bölüm Yükümlülükleri	4.986.514	15.389.969	4.207.268	1.587.087	26.170.838
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	1.707.660	1.707.660
Özkaynaklar	-	-	-	3.181.384	3.181.384

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

Önceki Dönem (1 Ocak-31 Mart 2018)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	143.414	48.111	6.613	88.037	286.175
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	20.607	13.018	(612)	(178)	32.835
Temettü Gelirleri	-	-	-	3	3
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	5.609	4.583	(3.128)	(17.072)	(10.008)
Faaliyet Geliri	**169.630**	**65.712**	**2.873**	**70.790**	**309.005**
Diğer Faaliyet Giderleri (**)	-	-	-	(144.952)	(144.952)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(68.745)	(28.491)	-	30.324	(66.912)
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	**97.141**	**97.141**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(21.699)**	**(21.699)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**75.442**	**75.442**
Toplam Varlıklar	**18.246.462**	**1.637.463**	**4.638.411**	**6.878.282**	**31.400.618**
Bölüm Varlıkları	18.246.462	1.637.463	4.638.411	6.878.282	31.400.618
Toplam Yükümlülükler	**5.170.473**	**15.552.063**	**4.921.387**	**5.756.695**	**31.400.618**
Bölüm Yükümlülükleri	5.170.473	15.552.063	4.921.387	900.861	26.544.784
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	1.636.012	1.636.012
Özkaynaklar	-	-	-	3.219.822	3.219.822

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

(**) Personel giderlerini de içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	46.149	132.185	35.273	139.924
TCMB	152.340	3.032.255	987.509	2.836.234
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**198.489**	**3.164.440**	**1.022.782**	**2.976.158**

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

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	140.155	1.631.725	276.490	1.449.846
Vadeli Serbest Tutar	12.185	-	711.019	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.400.530	-	1.386.388
Toplam	**152.340**	**3.032.255**	**987.509**	**2.836.234**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018: %1,5 ile % 8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2018: %4 ile %20 aralığında).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	53.347	1.843	105.821	2.492
Swap İşlemleri	720.930	360.852	611.872	208.332
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	113.710	3.062	144.883	11.901
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**887.987**	**365.757**	**862.576**	**222.725**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	340.961	67	1.058.065	1
Yurtdışı	-	2.685.017	-	944.808
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**340.961**	**2.685.084**	**1.058.065**	**944.809**

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	151.234	98.596	103.131	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**151.234**	**98.596**	**103.131**	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	565.148	275.717
Borsada İşlem Gören	565.148	275.717
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.208	11.192
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13.208	11.192
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(25.599)	(18.549)
Toplam	**603.955**	**305.458**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın 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	2.722	-	2.587	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.722	-	2.587	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-		-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	84.137	-	57.898
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4.226	-	4.972	-
Toplam	**6.948**	**84.137**	**7.559**	**57.898**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Mart 2019

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	12.137.719	4.321.539	-	1.497.937
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	623.197	16.812	-	2.396
Yurtdışı Krediler	520.348	238	-	51.295
Mali Kesime Verilen Krediler	9.915	-	-	-
Tüketici Kredileri	734.120	95.554	-	72.993
Kredi Kartları	256.903	11.285	-	43.931
Diğer	9.993.236	4.197.650	-	1.327.322
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**12.137.719**	**4.321.539**	**-**	**1.497.937**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 2.362.049 TL'dir.

31 Aralık 2018

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	12.702.468	4.929.231	-	1.104.990
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	642.481	41.053	-	3.193
Yurtdışı Krediler	514.379	-	-	49.029
Mali Kesime Verilen Krediler	12.353	-	-	-
Tüketici Kredileri	896.440	136.708	-	45.059
Kredi Kartları	326.805	19.281	-	39.731
Diğer	10.310.010	4.732.189	-	967.978
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**12.702.468**	**4.929.231**	**-**	**1.104.990**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 1.888.887 TL'dir.

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	108.576	-	107.550	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	851.473	-	851.197
Toplam	**108.576**	**851.473**	**107.550**	**851.197**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Mart 2019	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	9.900.093	1.251.679	985.947	**12.137.719**
Yakın İzlemedeki Krediler	2.399.280	835.256	222.891	**3.457.427**
Kredi riskinde önemli derecede artış	2.155.219	206.830	-	**2.362.049**
Takipteki Krediler	707.713	1.163.446	75.957	**1.947.116**
Özel Karşılık (-)	(499.744)	(507.195)	(34.549)	**(1.041.488)**
Toplam	**14.662.561**	**2.950.016**	**1.250.246**	**18.862.823**

31 Aralık 2018	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10.089.468	1.425.324	1.187.676	**12.702.468**
Yakın İzlemedeki Krediler	2.931.443	945.010	268.881	**4.145.334**
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.615.438	273.449	-	**1.888.887**
Takipteki Krediler	722.579	1.002.982	36.095	**1.761.656**
Özel Karşılık (-)	(486.868)	(428.782)	(14.302)	**(929.952)**
Toplam	**14.872.060**	**3.217.983**	**1.478.350**	**19.568.393**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Mart 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**2.921**	**869.809**	**872.730**
Konut Kredisi	-	396.531	396.531
Taşıt Kredisi	-	5.703	5.703
İhtiyaç Kredisi	2.921	467.575	470.496
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	**282.803**	**21.754**	**304.557**
Taksitli	56.033	21.754	77.787
Taksitsiz	226.770	-	226.770
Bireysel Kredi Kartları-YP	**183**	**-**	**183**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	183	-	183
Personel Kredileri-TP	**46**	**2.749**	**2.795**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	138	138
İhtiyaç Kredisi	46	2.611	2.657
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1.426**	**5**	**1.431**
Taksitli	241	5	246
Taksitsiz	1.185	-	1.185
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**27.142**	**-**	**27.142**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**314.521**	**894.317**	**1.208.838**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

31 Aralık 2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**8.175**	**1.037.557**	**1.045.732**
Konut Kredisi	-	427.651	427.651
Taşıt Kredisi	-	7.654	7.654
İhtiyaç Kredisi	8.175	602.252	610.427
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	**356.706**	**19.936**	**376.642**
Taksitli	80.742	19.936	100.678
Taksitsiz	275.964	-	275.964
Bireysel Kredi Kartları-YP	**167**	**-**	**167**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	167	-	167
Personel Kredileri-TP	**93**	**3.337**	**3.430**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	50	50
İhtiyaç Kredisi	93	3.287	3.380
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1.540**	**2**	**1.542**
Taksitli	386	2	388
Taksitsiz	1.154	-	1.154
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**29.045**	**-**	**29.045**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	-	**-**
Toplam	**395.726**	**1.060.832**	**1.456.558**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Mart 2019	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Taksitli Ticari Krediler-TP	**317.866**	**3.315.369**	**3.633.235**
İşyeri Kredisi	-	5.338	5.338
Taşıt Kredisi	-	6.859	6.859
İhtiyaç Kredisi	317.866	3.303.172	3.621.038
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**626**	**360.441**	**361.067**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	626	360.441	361.067
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**3.508**	**9.108.347**	**9.111.855**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.508	9.108.347	9.111.855
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**5.942**	**-**	**5.942**
Taksitli	306	-	306
Taksitsiz	5.636	-	5.636
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**6**	**-**	**6**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6	-	6
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**20.268**	**-**	**20.268**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**348.216**	**12.784.157**	**13.132.373**

31 Aralık 2018	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Taksitli Ticari Krediler-TP	**228.345**	**4.000.830**	**4.229.175**
İşyeri Kredisi	-	5.597	5.597
Taşıt Kredisi	-	9.870	9.870
İhtiyaç Kredisi	228.345	3.985.363	4.213.708
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**2.356**	**458.277**	**460.633**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	121	121
İhtiyaç Kredisi	2.356	458.156	460.512
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**5.509**	**8.759.983**	**8.765.492**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.509	8.759.983	8.765.492
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7.418**	**-**	**7.418**
Taksitli	661	-	661
Taksitsiz	6.757	-	6.757
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**48**	**-**	**48**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**29.427**	**-**	**29.427**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**273.103**	**13.219.090**	**13.492.193**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler	17.385.314	18.173.281
Yurtdışı Krediler	571.881	563.408
Toplam	**17.957.195**	**18.736.689**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	123.328	144.485
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	374.892	501.665
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	543.268	283.802
Toplam	**1.041.488**	**929.952**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
31 Aralık 2018 Bakiyesi	**288.130**	**894.700**	**578.826**
Dönem İçinde İntikal (+)	363.421	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		274.563	428.112
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	274.563	428.112	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	125.332	28.361	24.268
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Mart 2019 Bakiyesi	**251.656**	**712.790**	**982.670**
Özel Karşılık (-)	123.328	374.892	543.268
Bilançodaki Net Bakiyesi	**128.328**	**337.898**	**439.402**

i.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
31 Mart 2019 (Net)	**128.328**	**337.898**	**439.402**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	251.656	712.790	982.670
Özel Karşılık Tutarı (-)	123.328	374.892	543.268
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	128.328	337.898	439.402
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2018 (Net)	**143.645**	**393.035**	**295.024**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	288.130	894.700	578.826
Özel Karşılık Tutarı (-)	144.485	501.665	283.802
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	143.645	393.035	295.024
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

i.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	5.781	49.873	35.682
Karşılık Tutarı (-)	5.781	49.873	35.682
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.414	31.110	17.415
Karşılık Tutarı (-)	4.414	31.110	17.415

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla net 439.402 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 295.024 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu kararı ile ilgili vergi mevzuatının gerekleri göz önüne alınarak aktiften silinmektedir.

Banka'nın cari dönemde aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 11.935 TL).

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 1.299.728 TL'dir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 1.590.108 TL'dir.

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 223.132 TL'dir. (31 Aralık 2018: 103 TL).

c) Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 2.677.873 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır. Bankanın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 2.702.342 TL değerinde itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen yatırımı bulunmaktadır.

d.1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	2.702.342	447.133
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	115.672	970.579
Yıl İçindeki Alımlar	314.922	1.409.714
Transfer (**)	-	1.254.532
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	455.063	(1.379.616)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2.677.873**	**2.702.342**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

(**) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.254.532 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2019 itibarıyla Banka, kısa vadeli olması sebebiyle faiz riski oluşturan mevduat portföyünün 200 milyon TL'lik kısmını, sabit faiz ödeyip değişken faiz aldığı TL faiz swapları ile nakit akış riskinden korunma muhasebesine tabi tutmaktadır (31 Aralık 2018: 800 milyon TL).

Riskten korunma muhasebesi kapsamında, "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde 1.201 TL, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı olarak özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında vergi sonrası 47.070 TL, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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 raporlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 282.187 TL'dir (31 Aralık 2018: 272.167 TL).

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Mart 2019 itibarıyla Banka'nın 466.043 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 238.525 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.

Banka'nın, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 207.112 TL'dir (31 Aralık 2018: 109.922 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 31 Mart 2019

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	217.288	-	1.961.762	2.601.918	240.097	193.945	225.465	-	5.440.475
Döviz Tevdiat Hesabı	955.417	-	2.233.718	10.002.604	564.816	80.035	33.285	-	13.869.875
Yurt içinde Yer. K.	844.280	-	2.205.354	9.608.622	556.448	71.013	29.500	-	13.315.217
Yurtdışında Yer.K	111.137	-	28.364	393.982	8.368	9.022	3.785	-	554.658
Resmi Kur. Mevduatı	12.770	-	-	-	3.075	-	-	-	15.845
Tic. Kur. Mevduatı	170.350	-	258.047	361.359	7.493	6.080	25.348	-	828.677
Diğ. Kur. Mevduatı	678	-	3.761	59.916	742	3.252	963	-	69.312
Kıymetli Maden DH	123.693	-	-	-	-	-	-	-	123.693
Bankalar Mevduatı	2.265	-	-	105.451	7.894	26.512	-	-	142.122
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2.265	-	-	105.451	7.894	26.512	-	-	142.122
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.482.461**	**-**	**4.457.288**	**13.131.248**	**824.117**	**309.824**	**285.061**	**-**	**20.489.999**

31 Aralık 2018

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	181.519	-	2.178.815	3.514.392	884.176	180.701	214.209	-	7.153.812
Döviz Tevdiat Hesabı	824.303	-	1.783.651	8.800.322	276.357	109.017	29.399	-	11.823.049
Yurt içinde Yer. K.	712.093	-	1.759.733	8.508.407	272.268	100.614	25.726	-	11.378.841
Yurtdışında Yer.K	112.210	-	23.918	291.915	4.089	8.403	3.673	-	444.208
Resmi Kur. Mevduatı	21.063	-	-	23	2.897	-	-	-	23.983
Tic. Kur. Mevduatı	159.718	-	331.912	635.614	26.447	14.265	24.095	-	1.192.051
Diğ. Kur. Mevduatı	791	-	2.236	106.013	1.377	4.204	912	-	115.533
Kıymetli Maden DH	98.043	-	-	-	-	-	-	-	98.043
Bankalar Mevduatı	1.783	-	694.775	416.915	15.727	25.377	-	-	1.154.577
TC Merkez Bankası	-	-	694.775	-	-	-	-	-	694.775
Yurtiçi Bankalar	-	-		8.713	-	-	-	-	8.713
Yurtdışı Bankalar	1.783	-	-	408.202	15.727	25.377	-	-	451.089
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.287.220**	**-**	**4.991.389**	**13.473.279**	**1.206.981**	**333.564**	**268.615**	**-**	**21.561.048**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Mart 2019	31 Aralık 2018	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Tasarruf Mevduatı	1.987.558	2.276.735	3.452.917	4.877.077
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	888.977	661.989	9.915.146	8.492.055
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**2.876.535**	**2.938.724**	**13.368.063**	**13.369.132**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6.297	5.939
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	71.629	4.653	53.932	4.127
Swap İşlemleri	652.074	321.960	611.320	210.786
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	147.642	1.008	190.009	6.405
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**871.345**	**327.621**	**855.261**	**221.318**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.045	9.754	2.549	12.812
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.345.904	-	2.991.821
Toplam	**2.045**	**2.355.658**	**2.549**	**3.004.633**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2.045	407.505	2.549	923.360
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.948.153	-	2.081.273
Toplam	**2.045**	**2.355.658**	**2.549**	**3.004.633**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	170.171	100
Toplam	**170.171**	**100**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Bono	674.067	207.110
Toplam	**674.067**	**207.110**

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

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	31 Mart 2019	
	Brüt	**Net**
1 Yıldan Az	35.034	36.054
1-4 Yıl Arası	226.691	145.472
4 Yıldan Fazla	51.613	19.082
Toplam	**313.338**	**200.608**

31 Aralık 2018 itibarıyla kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	116.041	-
Toplam	**-**	**-**	**116.041**	**-**

31 Mart 2019 itibarıyla Banka, kısa vadeli olması sebebiyle faiz riski oluşturan mevduat portföyünün 200 milyon TL'lik kısmını, sabit faiz ödeyip değişken faiz aldığı TL faiz swapları ile nakit akış riskinden korunma muhasebesine tabi tutmaktadır (31 Aralık 2018: 400 milyon TL).

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 2019 yılı içerisinde 26.811 TL tutarında vergi sonrası zarar, özkaynaklardan gelir tablosuna aktarılmıştır (31 Aralık 2018: 20.299 TL).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Mart 2019	**31 Aralık 2018**
Kıdem tazminatı karşılığı	7.284	6.644
Kullanılmamış izin karşılığı	7.000	5.203
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**14.284**	**11.847**

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazananları için kıdem tazminatı yükümlülük karşılığı hesaplanmaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Dönem başı bakiyesi	**6.644**	**5.745**
Hizmet Maliyeti	1.269	1.689
Faiz Gideri	-	632
Özkaynaklara aktarılan aktüeryal kayıp/kazanç	-	706
Dönem içinde ödenen	(629)	(2.128)
Dönem sonu bakiyesi	**7.284**	**6.644**

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 107.828 TL (31 Aralık 2018: 16.385 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 7.500 TL (31 Aralık 2018: 25.000 TL) 2019 yılı personel prim karşılığı, 20.000 TL dava karşılığı (31 Aralık 2018: 20.000 TL), 8.468 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2018: 9.250 TL) ve 419 TL tutarında (31 Aralık 2018: 539 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 51.095 TL (31 Aralık 2018: 48.303 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır. 81.192 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığı netleştirilmek suretiyle bilançonun aktifinde 81.192 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 78.747 TL cari vergi varlığı).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25.382	23.343
BSMV	13.559	15.780
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	10.190	3.073
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	385	494
Ödenecek Katma Değer Vergisi	345	1.692
Damga Vergisi	325	94
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	577	1.010
Toplam	**50.763**	**45.486**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.596	1.325
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.035	1.491
İşsizlik Sigortası-İşveren	506	187
İşsizlik Sigortası-Personel	253	93
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**8.390**	**3.096**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	1.707.660	-	1.636.012
Toplam	-	**1.707.660**	-	**1.636.012**

Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL(tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	**31 Mart 2019**	**31 Aralık 2018**
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**3.288.842**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

b) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Değerleme Farkı	(23.637)	(20.043)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(23.637)**	**(20.043)**

c) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	26.149	25.291
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**26.149**	**25.291**

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla net 439.402 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 295.024 TL).

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3.538.808	7.631.324
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	162.549	231.914
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	66.991	58.384
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	495.040	534.388
Diğer Cayılamaz Taahhütler	9.927	9.336
Toplam	**4.273.315**	**8.465.346**

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Teminat Mektupları	1.886.023	1.795.569
Akreditifler	803.607	669.337
Banka Kabul Kredileri	548.924	651.057
Diğer Garantiler	821.260	569.819
Toplam	**4.059.814**	**3.685.782**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Kesin Teminat Mektupları	964.733	927.740
Geçici Teminat Mektupları	81.548	55.550
Diğer Teminat Mektupları	839.742	812.279
Toplam	**1.886.023**	**1.795.569**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	697.767	624.151
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	697.767	624.151
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.362.047	3.061.631
Toplam	**4.059.814**	**3.685.782**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	187.664	15.369	123.681	7.041
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	253.288	168.617	347.502	158.110
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.399	-	2.867	-
Toplam	**442.351**	**183.986**	**474.050**	**165.151**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	1.926	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	42.598	249	36.648	965
Yurtdışı Bankalardan	-	22.651	14	925
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**44.524**	**22.900**	**36.662**	**1.890**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	145	11	75	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.229	1.506	3.187	12.381
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.951	31.010	11.710	13.838
Toplam	**36.325**	**32.527**	**14.972**	**26.219**

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019		31 Mart 2018	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	46	23.762	32	24.398
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	46	96	32	83
Yurtdışı Bankalara	-	23.666	-	24.315
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**46**	**23.762**	**32**	**24.398**

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

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 48.084 TL'dir (31 Mart 2018: 22.284 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Mart 2019							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	159	-	-	-	-	-	159
Tasarruf Mevduatı	-	107.416	162.982	40.140	10.857	12.921	-	334.316
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	164	-	-	-	164
Tic. Kur. Mevduatı	-	14.353	27.038	1.002	767	1.348	-	44.508
Diğ. Kur. Mevduatı	-	213	3.094	51	242	53	-	3.653
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**122.141**	**193.114**	**41.357**	**11.866**	**14.322**	**-**	**382.800**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	57	15.588	89.296	4.793	1.487	391	-	111.612
Bankalararası Mevduat	-	1.531	-	-	-	-	-	1.531
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**57**	**17.119**	**89.296**	**4.793**	**1.487**	**391**	**-**	**113.143**
Genel Toplam	**57**	**139.260**	**282.410**	**46.150**	**13.353**	**14.713**	**-**	**495.943**

	31 Mart 2018							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	36	-	-	-	-	-	36
Tasarruf Mevduatı	69	69.864	179.510	80	322	521	-	250.366
Resmi Mevduat	-	31	26	389	-	-	-	446
Ticari Mevduat	5	5.526	49.913	-	42	2	-	55.488
Diğer Mevduat	-	95	1.915	-	-	-	-	2.010
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**74**	**75.552**	**231.364**	**469**	**364**	**523**	**-**	**308.346**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	45	11.298	97.143	451	1.766	236	-	110.939
Bankalararası Mevduat	-	2.717	-	-	-	-	-	2.717
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45**	**14.015**	**97.143**	**451**	**1.766**	**236**	**-**	**113.656**
Genel Toplam	**119**	**89.567**	**328.507**	**920**	**2.130**	**759**	**-**	**422.002**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen 6 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Mart 2018: 3 TL).

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Kar	**11.817.321**	**6.150.197**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.197	2
Türev Finansal İşlemlerden	841.489	625.593
Kambiyo İşlemlerinden Kar	10.974.635	5.524.602
Zarar (-)	**11.729.187**	**6.169.285**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5.131	635
Türev Finansal İşlemlerden	756.955	631.979
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	10.967.101	5.536.671
Net Bakiye	**88.134**	**(19.088)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Mart 2019	31 Mart 2018(*)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	115.368	66.912
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	115.368	66.912
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**115.368**	**66.912**

(*) TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 29.760 TL iptali içermektedir.

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri, 91.443 TL tutarında ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.796	8.527
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.697	6.269
Kıdem Tazminatı Karşılığı	640	183
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Vergi, Resim, Harçlar	5.519	5.329
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	69.068	76.620
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	4.692	20.347
Reklam ve İlan Giderleri	5.811	6.642
Bakım ve Onarım Giderleri	2.204	1.059
Diğer Giderler (**)	56.361	48.572
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**95.720**	**96.928**

(*) 31 Mart 2018 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 15.580 TL'si bilişim teknolojileri, 5.784 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 4.218 TL'si danışmanlık ve denetim, 3.133 TL'si kredi kartı giderleri, 2.922 TL'si destek hizmetleri, 1.991 TL'si telefon ve mail ve 22.733 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Mart 2018 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 14.981 TL'si bilişim teknolojileri, 4.690 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 2.778 TL'si destek hizmetleri, 3.992 TL'si vergi ve benzeri ödemeler, 2.637 TL'si telefon ve mail ve 19.494 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

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

31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 5.214 TL'dir. (31 Mart 2018: 97.141 TL)

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

31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 1.189 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Mart 2018: 6.779 TL ertelenmiş vergi gideri ve 14.920 TL cari vergi gideri).

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

31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 4.025 TL'dir (31 Mart 2018: 75.442 TL)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Banka yönetimi tarafından cari dönemde, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 91.443 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

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

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Mart 2019:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.587	57.898	-	125
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.722	84.137	-	125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	131	-	-	-

31 Aralık 2018:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	304	21.257	-	147
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.587	57.898	-	125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	61	-	-	-

(*) 31 Mart 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

b.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

31 Mart 2019:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	-	452.934	1.326
Dönem Sonu	-	144.052	928
Mevduat Faiz Gideri	-	1.926	5

31 Aralık 2018:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı	-	584.775	-
Dönem Sonu	-	452.934	1.326
Mevduat Faiz Gideri(*)	-	2.500	2

(*) 31 Mart 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

b.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2019:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	10.673.688	-
Dönem Sonu	-	11.345.678	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	276.994	-

(*) 31 Mart 2019 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka'nın gelir tablosu üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	64.525	-
Dönem Sonu	-	10.673.688	-
Toplam Kar/Zarar(*)	-	(1.216)	-

(*) 31 Mart 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Mart 2019 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 6.130 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Mart 2018: 5.149 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

7 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka Yönetim Kurulu üyesi sayın Elia Samaha istifaen görevinden ayrılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Mayıs 2019 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermeyeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

http://www.odeabank.com.tr/SiteAssets/docs/Ana_Sozlesme_TR.pdf

Şube ve Personel Bilgileri:

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 45 şubesi ve 1.076 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Üyeleri	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Doktora
	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Aristeidis VOURAKIS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Bülent ADANIR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Dragica Pilipovic-CHAFFEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Alpaslan YURDAGÜL	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli hissedarlarımız,

2019 yılının ilk çeyreğinde Türk bankacılık sektörü, döviz kurlarında yaşanan dalgalanmanın ardından zorlaşan ekonomik koşullara rağmen sağlam bir performans gösterdi. Bu dönemde sektörün temel göstergeleri büyüme kaydetmeye devam etti.

Bu çerçevede Odeabank, temel faaliyet alanlarında hizmet etmeye odaklanarak iş modelini geliştirirken hali hazırda güçlü olan likidite ve sermaye yapısını pekiştirdi. Gelir yaratma kapasitemizi artırmamıza karşın temkinli duruşumuzu devam ettirerek, ekonomik koşullar iyileştiğinde yeniden hızlı büyüme sürecine girmek üzere, bu dönemde de karşılıklar ve vergi öncesi tüm karımızı karşılık olarak ayırmaya karar verdik.

Dünya ekonomisinden kaynaklı mevcut belirsizlikler yüksek seviyesini korusa da biz Türkiye ekonomisinin temellerinin sağlam olduğuna ve Türkiye ekonomisinin ve bankacılık sektörünün birçok yeni fırsat sunduğuna inanıyoruz. Dolayısıyla, Türkiye ekonomisine ihtiyacı olan finansmanı sağlamak üzere, bankacılık sektörüne olan bağlılığımızın arkasında duruyoruz.

Bu vesileyle, sadakati için müşterilerimize, özverileri ve yüksek kaliteli hizmetleri için çalışanlarımıza ve devamlı destekleri için hissedarlarımıza bir kez daha teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Samir N. Hanna
Bank Audi Group CEO
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı,

Değerli Hissedarlarımız,

Dünya ekonomisi 2019 yılına jeopolitik belirsizlikler, ticaret savaşları ve ekonomik aktivitedeki yavaşlama ana temalarıyla başlarken Türkiye ekonomisinde dengelenme süreci devam etmiştir. Bu ortamda dış dengesizliğimiz büyük ölçüde iyileşirken enflasyonda bir miktar iyileşme kaydedilmiştir. Küresel ekonomideki belirsizliklerin azalmasıyla Türkiye ekonomisinin toparlanmaya başlayacağı önümüzdeki günlerde kırılganlıklarımızın azalmaya devam edeceği öngörülmektedir.

Genel ekonomi ile uyumlu olarak bankacılık sektöründe de dengelenme süreci devam ederken sektörün sağlıklı yapısı sayesinde ülkemiz yaşanan küresel belirsizliklerle baş edebilmektedir.

Bu dinamikler ışığında Odeabank, 2019 ilk çeyreğinde müşteri odaklı çalışma stratejisini başarıyla uygularken, verimliliğe ve risk yönetimine her zamankinden daha fazla önem vererek ülkemizin öncelikleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmüştür.

Odeabank'ı sektörde en iyi şekilde konumlandırmak üzere kıymetli müşteri tabanımızın, hissedarlarımızın ve Bank Audi yönetiminin ülkemize ve bankamıza olan inancı ve desteği ile kaliteli insan kaynağımız gelecek hedeflerimize ulaşmak için sahip olduğumuz en önemli unsurlardır.

2019 ilk çeyreğe ilişkin finansallarımızı değerlendirdiğimizde öncelikle, uzun vadeli hedeflerimizle uyumlu olarak, sağlıklı ve istikrarlı bir performans için attığımız adımların ilk sonuçlarını almaya başladığımızı görüyoruz. Bu doğrultuda fonlama tabanını genele yaymaya ve kaynak çeşitliliğini artırmaya devam ettik. 2019 ilk çeyrek sonu itibarıyla kredilerimiz 19.9 milyar TL iken mevduatlarımız 20.5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Odeabank bu sonuçlarla kredi - mevduat oranını yüzde 97,1'e ulaşırken kendi kendini fonlayabilen, güçlü bilanço yapısını korumuştur. Karşılıklar ve vergi öncesi faaliyet karı ise 212.0 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte, 2019 ilk çeyrek sonu itibarıyla sermaye yeterliliğimiz %20,2 ile sektör ortalamasının oldukça üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Son dönemdeki veriler, Bankacılık sektöründe dengelenme sürecinin devam ettiğini gösterirken mevcut eğilimlerin önümüzdeki dönemde de süreceğine işaret etmektedir. Odeabank güçlü sermaye yapısıyla, her iklime hazır bir konumda, önümüzdeki dönemi güvenle karşılamaktadır.

Müşteri odaklı bankacılık anlayışını katma değer yaratan alanlarda geliştirmeyi hedefleyen Odeabank, teknolojik gelişmelerin yansıması çerçevesinde; sürdürülebilir, yenilikçi çözümleri ve dijitalleşmeyi tüm iş kollarında hayata geçirmektedir.

Bu doğrultuda Odeabank, Türkiye'nin geleceğine ve yüksek potansiyeline olan inancıyla, katma değer yaratmaya devam edecektir.

Hedeflerimize doğru ilerlerken verdikleri destekleri için müşterilerimize, bizleri her zaman bir adım ileriye taşıyan hissedarlarımıza ve Bank Audi yönetimine, elde ettiğimiz başarılardaki katkıları için tüm çalışanlarımıza en içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mert Öncü
Genel Müdür

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	540.649	5.844.895	6.385.544	2.820.844	3.920.663	6.741.507
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	3.272	8.421	11.693	3.269	-	3.269
GERCEGE UYGUN DEGER FARKI DİGER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV	487.997	115.958	603.955	300.657	4.801	305.458
TUREV FİNANSAL VARLIKLAR	887.987	365.757	1.253.744	862.576	222.725	1.085.301
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FINANSAL VARLIKLAR	8.910.069	11.648.361	20.558.430	9.291.634	11.998.653	21.290.287
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	466.043	-	466.043	238.525	-	238.525
ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	246.568	-	246.568	86.823	-	86.823
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	71.572	-	71.572	62.942	-	62.942
CARİ VERGİ VARLIĞI	81.192	-	81.192	78.747	-	78.747
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	282.187	-	282.187	272.167	-	272.167
DİĞER AKTİFLER	433.384	665.570	1.098.954	627.587	608.005	1.235.592
Toplam	**12.410.920**	**18.648.962**	**31.059.882**	**14.645.771**	**16.754.847**	**31.400.618**

PASİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Öncek Dönem 31 Aralık 2018		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	6.356.548	14.133.451	20.489.999	8.495.839	13.065.209	21.561.048
ALINAN KREDİLER	2.045	2.355.658	2.357.703	2.549	3.004.633	3.007.182
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	686	169.485	170.171	100	-	100
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	674.067	-	674.067	207.110	-	207.110
FONLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	871.345	327.621	1.198.966	971.302	221.318	1.192.620
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	200.608	-	200.608	-	-	-
KARŞILIKLAR	188.669	20.925	209.594	109.730	21.594	131.324
CARİ VERGİ BORCU	59.153	-	59.153	48.582	-	48.582
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.707.660	1.707.660	-	1.636.012	1.636.012
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	169.919	640.658	810.577	227.591	169.227	396.818
ÖZKAYNAKLAR	3.175.470	5.914	3.181.384	3.218.328	1.494	3.219.822
Toplam	**11.698.510**	**19.361.372**	**31.059.882**	**13.281.131**	**18.119.487**	**31.400.618**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2018
FAİZ GELİRLERİ	808.328	754.935
FAİZ GİDERLERİ	578.905	468.760
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	229.423	286.175
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	29.604	32.835
TEMETTÜ GELİRLERİ	6	3
TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	88.134	(19.088)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	12.535	9.080
FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	359.702	309.005
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	115.368	66.912
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	91.443	-
PERSONEL GİDERLERİ (-)	51.957	48.024
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	95.720	96.928
NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)	5.214	97.141
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	-	-
NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	5.214	97.141
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(1.189)	(21.699)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	4.025	75.442
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	-
HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	0,001	0,023
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	**4.025**	**75.442**