**Odea Bank Anonim Şirketi**

30 Haziran 2019
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

8 Ağustos 2019
*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 89 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") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Şartlı Sonucun Dayanağı*

30 Haziran 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 81.765 bin TL tutarında arttırılan ve TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 98.150 bin TL tutarında bir karşılık içermektedir. Ayrılan bu karşılık sonucu diğer karşılıklar kalemi 98.150 bin TL tutarında fazla, ertelenmiş vergi varlığı 21.593 bin TL tutarında fazla, kar yedekleri 12.780 bin TL tutarında az ve net dönem karı 63.777 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından yapılmış olup 27 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 9 Ağustos 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

8 Ağustos 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 30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

| | |
|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-40<br>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 altı 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 Başkan Vekili 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 : Öcal Perçin / Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör
Tel No : +90 (212) 304 86 55
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 | 54 |


**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76 |
| IV. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 82 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83 |


**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 84 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 84 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 84 |

# 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

30 Haziran 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, Katar, 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 200 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 Başkan Vekili (*)** | Imad ITANI | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı | Doktora |
| | Aristeidis VOURAKIS | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Yüksek Lisans |
| **Yönetim Kurulu Üyeleri (**)** | Freddie BAZ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Marwan GHANDOUR | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Khalil El DEBS | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Philippe Elias Farid EL-KHOURY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Bülent ADANIR | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Dragica Pilipovic-CHAFFEY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Tamer GHAZALEH | Yönetim Kurulu Üyesi | 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 |
| | Hüseyin GÖNÜL | İç Sistemler | Lisans |

(*) 24 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Imad ITANI ve Sayın Aristeidis VOURAKIS Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

(**) 7 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Elia SAMAHA Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmış olup yerine Sayın Tamer GHAZALEH, 24 Mayıs 2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(***) 24 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Hüseyin GÖNÜL, 24 Haziran 2019 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yurt içinde 47 şubesi ve 1.078 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**

**30 HAZİRAN 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 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **2.320.741** | **4.939.803** | **7.260.544** | **3.987.346** | **4.148.189** | **8.135.535** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **1.104.444** | **4.193.700** | **5.298.144** | **2.820.844** | **3.920.663** | **6.741.507** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-1 | 321.021 | 3.367.612 | 3.688.633 | 1.022.782 | 2.976.158 | 3.998.940 |
| 1.1.2 | Bankalar | I-3 | 150.783 | 826.648 | 977.431 | 1.058.065 | 944.809 | 2.002.874 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 632.748 | - | 632.748 | 740.121 | - | 740.121 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 108 | 560 | 668 | 124 | 304 | 428 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **I-2** | **2.275** | **7.185** | **9.460** | **3.269** | **-** | **3.269** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 2.275 | 7.185 | 9.460 | 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** | **525.011** | **125.091** | **650.102** | **300.657** | **4.801** | **305.458** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 520.114 | 118.274 | 638.388 | 295.760 | - | 295.760 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 4.897 | 6.817 | 11.714 | 4.897 | 4.801 | 9.698 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **I-2** | **689.011** | **613.827** | **1.302.838** | **862.576** | **222.725** | **1.085.301** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 689.011 | 613.827 | 1.302.838 | 862.576 | 222.725 | 1.085.301 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **8.913.240** | **11.840.446** | **20.753.686** | **9.291.634** | **11.998.653** | **21.290.287** |
| **2.1** | **Krediler** | **I-5** | **9.806.280** | **10.310.967** | **20.117.247** | **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** | **787.052** | **1.997.845** | **2.784.897** | **471.071** | **2.231.271** | **2.702.342** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 463.418 | 1.197.581 | 1.660.999 | 471.071 | 1.495.213 | 1.966.284 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 323.634 | 800.264 | 1.123.898 | - | 736.058 | 736.058 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **1.680.092** | **468.366** | **2.148.458** | **1.731.317** | **179.083** | **1.910.400** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-16** | **501.388** | **-** | **501.388** | **238.525** | **-** | **238.525** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 501.388 | - | 501.388 | 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** | **238.511** | **-** | **238.511** | **86.823** | **-** | **86.823** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-13** | **70.499** | **-** | **70.499** | **62.942** | **-** | **62.942** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 70.499 | - | 70.499 | 62.942 | - | 62.942 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **I-14** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **42.859** | **-** | **42.859** | **78.747** | **-** | **78.747** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **I-15** | **285.784** | **-** | **285.784** | **272.167** | **-** | **272.167** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **I-17** | **510.505** | **962.961** | **1.473.466** | **627.587** | **608.005** | **1.235.592** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **12.883.527** | **17.743.210** | **30.626.737** | **14.645.771** | **16.754.847** | **31.400.618** |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 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 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **II-1** | **5.985.974** | **14.054.702** | **20.040.676** | **8.495.839** | **13.065.209** | **21.561.048** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **II-3** | **14.558** | **2.106.737** | **2.121.295** | **2.549** | **3.004.633** | **3.007.182** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **II-4** | **52** | **154.365** | **154.417** | **100** | **-** | **100** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **II-5** | **848.133** | **-** | **848.133** | **207.110** | **-** | **207.110** |
| 4.1 | Bonolar | | 848.133 | - | 848.133 | 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** | **775.475** | **632.254** | **1.407.729** | **971.302** | **221.318** | **1.192.620** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 775.475 | 632.254 | 1.407.729 | 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** | **199.698** | **-** | **199.698** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **II-9** | **186.455** | **17.412** | **203.867** | **109.730** | **21.594** | **131.324** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 15.001 | - | 15.001 | 11.847 | - | 11.847 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 171.454 | 17.412 | 188.866 | 97.883 | 21.594 | 119.477 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **II-10** | **54.209** | **-** | **54.209** | **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** | **-** | **1.696.758** | **1.696.758** | **-** | **1.636.012** | **1.636.012** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | 1.696.758 | 1.696.758 | - | 1.636.012 | 1.636.012 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-6** | **185.154** | **548.945** | **734.099** | **227.591** | **169.227** | **396.818** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **3.160.762** | **5.094** | **3.165.856** | **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 | 3.593 | 6.293 | 2.700 | 1.494 | 4.194 |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (95.217) | 1.501 | (93.716) | (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 | | 10.212 | - | 10.212 | 17.150 | - | 17.150 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 10.212 | - | 10.212 | 17.150 | - | 17.150 |
| 16.7 | Azınlık Payları | II-14 | - | - | - | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **11.410.470** | **19.216.267** | **30.626.737** | **13.281.131** | **18.119.487** | **31.400.618** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 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)** | | **14.668.902** | **73.614.811** | **88.283.713** | **16.577.715** | **69.256.341** | **85.834.056** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **III-1** | **966.883** | **3.332.529** | **4.299.412** | **842.498** | **2.843.284** | **3.685.782** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 964.931 | 1.020.977 | 1.985.908 | 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 | | 964.931 | 1.020.977 | 1.985.908 | 837.641 | 957.928 | 1.795.569 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | 1.952 | 437.072 | 439.024 | 4.857 | 646.200 | 651.057 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | 1.952 | 437.072 | 439.024 | 4.857 | 646.200 | 651.057 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 832.561 | 832.561 | - | 669.337 | 669.337 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 832.561 | 832.561 | - | 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 | | - | 1.041.919 | 1.041.919 | - | 569.819 | 569.819 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **III-1** | **1.366.660** | **2.236.616** | **3.603.276** | **1.059.791** | **7.405.555** | **8.465.346** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 1.366.660 | 2.236.616 | 3.603.276 | 1.059.791 | 7.405.555 | 8.465.346 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 678.941 | 2.226.465 | 2.905.406 | 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 | | 158.334 | - | 158.334 | 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 | | 67.511 | - | 67.511 | 58.384 | - | 58.384 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 461.874 | - | 461.874 | 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 | | - | 10.151 | 10.151 | - | 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** | | **12.335.359** | **68.045.666** | **80.381.025** | **14.675.426** | **59.007.502** | **73.682.928** |
| **3.1** | **Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar** | | - | - | - | **800.000** | - | **800.000** |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | 800.000 | - | 800.000 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| **3.2** | **Alım Satım Amaçlı İşlemler** | | **12.335.359** | **68.045.666** | **80.381.025** | **13.875.426** | **59.007.502** | **72.882.928** |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1.648.254 | 3.716.005 | 5.364.259 | 1.983.668 | 2.513.650 | 4.497.318 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.259.341 | 1.432.145 | 2.691.486 | 1.516.808 | 786.294 | 2.303.102 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 388.913 | 2.283.860 | 2.672.773 | 466.860 | 1.727.356 | 2.194.216 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 9.332.514 | 61.061.456 | 70.393.970 | 7.249.820 | 49.321.679 | 56.571.499 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 1.043.800 | 14.062.254 | 15.106.054 | 1.287.179 | 9.179.708 | 10.466.887 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 3.379.514 | 11.838.420 | 15.217.934 | 3.164.239 | 7.302.811 | 10.467.050 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 2.454.600 | 17.580.391 | 20.034.991 | 1.399.201 | 16.419.580 | 17.818.781 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 2.454.600 | 17.580.391 | 20.034.991 | 1.399.201 | 16.419.580 | 17.818.781 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 1.354.591 | 3.268.205 | 4.622.796 | 4.641.938 | 7.172.173 | 11.814.111 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 497.894 | 1.564.666 | 2.062.560 | 2.321.435 | 3.155.683 | 5.477.118 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 856.697 | 1.238.667 | 2.095.364 | 2.320.503 | 3.260.630 | 5.581.133 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | 232.436 | 232.436 | - | 377.930 | 377.930 |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | 232.436 | 232.436 | - | 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)** | | **72.861.277** | **49.786.694** | **122.647.971** | **66.328.631** | **44.036.050** | **110.364.681** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **1.694.343** | **294.411** | **1.988.754** | **427.543** | **334.423** | **761.966** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 586.658 | - | 586.658 | 72.163 | - | 72.163 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 940.791 | 51.819 | 992.610 | 206.929 | 32.605 | 239.534 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 26.445 | 183.354 | 209.799 | 2.843 | 233.584 | 236.427 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 140.449 | 59.238 | 199.687 | 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** | | **71.166.934** | **49.492.283** | **120.659.217** | **65.901.088** | **43.701.627** | **109.602.715** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 25.714.022 | 6.124.657 | 31.838.679 | 25.360.317 | 5.538.591 | 30.898.908 |
| 5.3 | Emtia | | 10.104.365 | - | 10.104.365 | 4.015.884 | - | 4.015.884 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 24.941.775 | 27.285.678 | 52.227.453 | 26.108.685 | 22.429.525 | 48.538.210 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 10.406.772 | 16.081.948 | 26.488.720 | 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)** | | **87.530.179** | **123.401.505** | **210.931.684** | **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-30 Haziran 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2018 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan-30 Haziran 2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **IV-1** | **1.578.343** | **1.543.447** | **770.015** | **788.512** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1.229.997 | 1.308.802 | 603.660 | 671.121 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 24.308 | 23.769 | 12.181 | 11.186 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 104.542 | 73.871 | 37.118 | 35.319 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 30.079 | 16.170 | 12.285 | 1.111 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 161.700 | 99.662 | 92.848 | 58.471 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 366 | 173 | 210 | 98 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 47.988 | 20.046 | 27.253 | 7.665 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 113.346 | 79.443 | 65.385 | 50.708 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 27.717 | 21.173 | 11.923 | 11.304 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **IV-2** | **1.060.438** | **921.677** | **481.533** | **452.917** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 900.244 | 813.951 | 404.301 | 391.949 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 46.348 | 56.142 | 22.540 | 31.712 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 3.837 | 158 | 2.718 | 138 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 93.359 | 51.072 | 45.275 | 28.788 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 16.061 | - | 6.347 | - |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 589 | 354 | 352 | 330 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)** | | **517.905** | **621.770** | **288.482** | **335.595** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ** | | **59.461** | **58.888** | **29.857** | **26.053** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 73.949 | 76.914 | 36.422 | 35.028 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 25.422 | 16.115 | 12.574 | 8.089 |
| 4.1.2 | Diğer | | 48.527 | 60.799 | 23.848 | 26.939 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | IV-12 | 14.488 | 18.026 | 6.565 | 8.975 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | IV-12 | 14.488 | 18.026 | 6.565 | 8.975 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **IV-3** | **13** | **7** | **7** | **4** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **IV-4** | **22.879** | **6.729** | **(65.255)** | **25.817** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | (6.156) | (699) | (2.222) | (66) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | (14.886) | 280.567 | (99.420) | 286.953 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 43.921 | (273.139) | 36.387 | (261.070) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **IV-5** | **61.565** | **13.576** | **49.030** | **4.496** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)** | | **661.823** | **700.970** | **302.121** | **391.965** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **IV-6** | **263.479** | **202.696** | **148.111** | **135.784** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **IV-6** | **81.765** | **-** | **(9.678)** | **-** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **108.315** | **94.051** | **56.358** | **46.027** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **IV-7** | **195.538** | **194.289** | **99.818** | **97.361** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **12.726** | **209.934** | **7.512** | **112.793** |
| **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** | **12.726** | **209.934** | **7.512** | **112.793** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **IV-9** | **(2.514)** | **(46.252)** | **(1.325)** | **(24.553)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | (69.662) | - | (54.742) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (2.514) | - | (1.325) | - |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | 23.410 | - | 30.189 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **IV-10** | **10.212** | **163.682** | **6.187** | **88.240** |
| **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** | **10.212** | **163.682** | **6.187** | **88.240** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar | | 0,003 | 0,050 | 0,002 | 0,027 |

## IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2018 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **10.212** | **163.682** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(2.716)** | **(3.508)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **2.099** | **559** |
| 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 | 2.691 | 717 |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (592) | (158) |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(4.815)** | **(4.067)** |
| 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 | (35.315) | (5.214) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 29.142 | - |
| 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 | 1.358 | 1.147 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **7.496** | **160.174** |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 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 30/06/2019** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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** | | - | - | - | - | - | - | **2.099** | - | **(27.546)** | **22.731** | - | - | **10.212** | **7.496** |
| **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)** | **6.844** | - | **(47.589)** | **(46.127)** | **(43.577)** | - | **10.212** | **3.165.856** |

(*) 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**

**30 HAZİRAN 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 30/06/2018** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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** | | - | - | - | - | - | - | **559** | - | **(4.067)** | - | - | - | **163.682** | **160.174** |
| **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)** | - | - | **4.555** | - | **(4.067)** | - | **735** | - | **163.682** | **3.451.549** |

(*) 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 ve menkul kıymetler için oluşan 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 çıkarılarak finansal varlığın gerçeğe uygun değeri ile netleştirilmiştir.

(**) 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-30 Haziran 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2018 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)** | | **334.735** | **107.615** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 1.423.498 | 1.528.480 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (966.029) | (913.273) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 13 | 7 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 73.951 | 69.693 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 1.520 | (78.411) |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 78.330 | 44.979 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (225.570) | (262.928) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (86.042) | (124.808) |
| 1.1.9 | Diğer | | 35.064 | (156.124) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **(2.925.414)** | **(1.173.826)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (6.310) | (2.505) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (340.750) | (549.287) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (133.054) | 493.524 |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (251.200) | 401.505 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (144.083) | (154.297) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (1.012.099) | (2.318.200) |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | (546.786) | 45.807 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (751.235) | 886.239 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 260.103 | 23.388 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(2.590.679)** | **(1.066.211)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(45.083)** | **(385.569)** |
| 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 | | (19.100) | (4.477) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 52.443 | 19.964 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (337.797) | (180.603) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | 922.463 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (351.777) | (1.142.916) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 611.148 | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **703.581** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 1.792.975 | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (1.127.435) | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | 38.041 | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **284.374** | **(687.381)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış** | | **(1.647.807)** | **(2.139.161)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **5.287.542** | **4.597.836** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **3.639.735** | **2.458.675** |

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" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

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 esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

**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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

**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'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, 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 ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte 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 etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan 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.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve olursa kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı 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.

***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 uygulamakta 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 standartını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

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

***Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere 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 korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmıştır. 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 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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. 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 ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

## 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 anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği 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 30 Haziran 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.

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçlar 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, gelir tablosunda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir. TFRS 16 Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XXIII No'lu dipnotta açıklanmıştır.

## XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran 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 no'lu 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, 30 Haziran 2019 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2018 ve 30 Haziran 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 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla vergi öncesi gider yönlü 76.829 TL olup, özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

## XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

### a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu kapsamda 1 Ocak 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 sınıflama ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

| | 31 Aralık 2018 | TFRS 16 Sınıflama Etkisi | TFRS16 Geçiş Etkisi | 1 Ocak 2019 |
|---|---|---|---|---|
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 86.823 | 38.788 | 114.952 | 240.563 |
| Diğer Aktifler (Net) | 1.235.592 | (38.788) | - | 1.196.804 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 272.167 | - | 15.367 | 287.534 |
| Olağanüstü Yedekler | 735 | - | (61.462) | (60.727) |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) | - | - | (191.781) | (191.781) |

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 1.582 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.

Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL ve EURO kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %19,8 ve %2'dir.

| | 1 Ocak 2019 |
|---|---|
| Operasyonel kiralama taahhütleri | 304.964 |
| - TFRS 16 kapsamı dışında bırakılan sözleşmeler (-) | 3.916 |
| Toplam kiralama yükümlülüğü | 301.048 |
| İskonto edilmiş kiralama yükümlülüğü (1 Ocak 2019) | 191.781 |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.408.528 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,07'dir. 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 30 Haziran 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 | 5.094 |
| Kar | 10.212 |
| Net Dönem Karı | 10.212 |
| Geçmiş Yıl Karı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **3.260.571** |
| **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 | 48.588 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 40.526 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 70.499 |
| 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 | 46.127 |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **205.740** |
| 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** | **3.473.025** |

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem 30 Haziran 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'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **3.473.025** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**) | 1.728.042 |
| 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) | 290.839 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **2.018.881** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | 83.378 |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **83.378** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **1.935.503** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **5.408.528** |
| **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 30 Haziran 2019 |
|---|---|
| **ÖZKAYNAK** | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 5.408.528 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 26.946.616 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | 12,89 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı | 12,89 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı | 20,07 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam Tampon Oranı | 2,533 |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı | 2,500 |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı | 0,033 |
| Sistemik önemli banka tampon oranı | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı | 8,39 |
| **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) | 986.058 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 290.839 |
| 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.

(**) 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 14.475 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'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **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'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **3.672.542** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***) | 1.589.332 |
| 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** | **1.939.876** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | (3.550) |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **(3.550)** |
| **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, 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.

## 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) (**) | 1.644.664 |
| Borçlanma aracının nominal değeri ( Bin USD) (***) | 285.525 |
| 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: 1.644.664 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.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 14.475 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Geri alınan paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler:** Banka, 30 Haziran 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 | 3.473.025 | 3.333.628 | 3.194.230 | 3.054.832 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye | 3.114.950 | 3.054.832 | 3.054.832 | 3.054.832 | 3.054.832 |
| Ana Sermaye | 3.672.542 | 3.473.025 | 3.333.628 | 3.194.230 | 3.054.832 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye | 3.114.950 | 3.054.832 | 3.054.832 | 3.054.832 | 3.054.832 |
| Özkaynak | 5.535.732 | 5.408.528 | 5.269.131 | 5.129.733 | 4.990.335 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak | 4.978.141 | 4.990.335 | 4.990.335 | 4.990.335 | 4.990.335 |
| | | | | | |
| **TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR** | | | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 25.873.673 | 26.946.616 | 26.946.616 | 26.946.616 | 26.946.616 |
| | | | | | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | | | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %14,19 | %12,89 | %12,37 | %11,85 | %11,34 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | %12,04 | %11,34 | %11,34 | %11,34 | %11,34 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %14,19 | %12,89 | %12,37 | %11,85 | %11,34 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %12,04 | %11,34 | %11,34 | %11,34 | %11,34 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %21,40 | %20,07 | %19,55 | %19,04 | %18,52 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %19,24 | %18,52 | %18,52 | %18,52 | %18,52 |
| | | | | | |
| **KALDIRAÇ ORANI** | | | | | |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı | 44.358.365 | 39.449.442 | 39.449.442 | 39.449.442 | 39.449.442 |
| Kaldıraç Oranı | 8,53 | 7,81 | 7,81 | 7,81 | 7,81 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı | 7,76 | 6,88 | 6,88 | 6,88 | 6,88 |

## 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 30 Haziran 2019 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

| | 24 Haziran 2019 | 25 Haziran 2019 | 26 Haziran 2019 | 27 Haziran 2019 | 28 Haziran 2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 5,8123 | 5,7683 | 5,7670 | 5,7684 | 5,7601 |
| **CHF** | 5,9613 | 5,9280 | 5,8982 | 5,8974 | 5,8986 |
| **GBP** | 7,3913 | 7,3414 | 7,3115 | 7,3157 | 7,3206 |
| **100 JPY** | 5,4087 | 5,3888 | 5,3551 | 5,3437 | 5,3439 |
| **EURO** | 6,6176 | 6,5699 | 6,5459 | 6,5499 | 6,5549 |

| | 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 30 Haziran 2019 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **USD** | 5,8132 |
| **CHF** | 5,8714 |
| **GBP** | 7,3614 |
| **100 JPY** | 5,3741 |
| **EURO** | 6,5565 |

## II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 30 Haziran 2019 | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 1.387.731 | 1.741.646 | 238.235 | 3.367.612 |
| Bankalar | 52.079 | 766.057 | 8.512 | 826.648 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 1.404 | 5.781 | - | 7.185 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 26.656 | 98.435 | - | 125.091 |
| Verilen Krediler (*) | 5.652.437 | 5.017.661 | 2.972 | 10.673.070 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 484.641 | 1.509.722 | 3.482 | 1.997.845 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 265.557 | 697.403 | 1 | 962.961 |
| **Toplam Varlıklar (**)** | **7.870.505** | **9.836.705** | **253.202** | **17.960.412** |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 120.118 | 2.308 | - | 122.426 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5.592.129 | 8.121.093 | 219.054 | 13.932.276 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 154.365 | - | 154.365 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***) | 1.018.368 | 2.782.162 | 2.965 | 3.803.495 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 90.478 | 458.435 | 32 | 548.945 |
| **Toplam Yükümlülükler (**)** | **6.821.093** | **11.518.363** | **222.051** | **18.561.507** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1.049.412** | **(1.681.658)** | **31.151** | **(601.095)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(1.388.664)** | **2.924.908** | **161.874** | **1.698.118** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 5.637.826 | 10.319.436 | 1.101.803 | 17.059.065 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 7.026.490 | 7.394.528 | 939.929 | 15.360.947 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 1.821.664 | 1.489.122 | 21.743 | 3.332.529 |
| **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 362.103 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 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 30 Haziran 2019 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

| 30 Haziran 2019 | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|
| Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu | 5.120 | 107.761 | 4.418 | 117.299 |

| 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 2.095 TL ve (327) 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 (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| ABD Doları | 10% | 10.776 | 5.118 | 10.776 | 5.118 |
| ABD Doları | -10% | (10.776) | (5.118) | (10.776) | (5.118) |
| EURO | 10% | 512 | 389 | 512 | 389 |
| EURO | -10% | (512) | (389) | (512) | (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 alabilmektedir.

**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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2019** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 1.702.508 | - | - | - | - | 1.986.125 | 3.688.633 |
| Bankalar | 409.556 | - | - | - | - | 567.875 | 977.431 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 52 | - | 1.632 | 2.349 | 5.427 | - | 9.460 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 632.748 | - | - | - | - | - | 632.748 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - | 50.883 | 209.924 | 377.582 | 11.713 | 650.102 |
| Verilen Krediler | 7.184.973 | 3.618.819 | 4.009.749 | 2.450.772 | 763.330 | 2.089.604 | 20.117.247 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 269.587 | 752.972 | 1.156.006 | 606.332 | - | 2.784.897 |
| Diğer Varlıklar (*) | 95 | 54 | 109 | 469 | - | 1.765.492 | 1.766.219 |
| **Toplam Varlıklar** | **9.929.932** | **3.888.460** | **4.815.345** | **3.819.520** | **1.752.671** | **6.420.809** | **30.626.737** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 69.458 | 55.592 | 14.832 | - | - | 2.032 | 141.914 |
| Müşteri Mevduatı | 14.494.028 | 1.910.724 | 1.797.378 | 14.956 | - | 1.681.676 | 19.898.762 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 154.417 | - | - | - | - | - | 154.417 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 206.920 | 641.213 | - | - | - | - | 848.133 |
| Alınan Krediler | - | - | 465.263 | 317.234 | 1.338.798 | - | 2.121.295 |
| Sermaye Benzeri Krediler (**) | - | - | - | - | 1.696.758 | - | 1.696.758 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 172 | 100 | 268 | 365 | - | 5.764.553 | 5.765.458 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **14.924.995** | **2.607.629** | **2.277.741** | **332.555** | **3.035.556** | **7.448.261** | **30.626.737** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 1.280.831 | 2.537.604 | 3.486.965 | - | - | 7.305.400 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (4.995.063) | - | - | - | (1.282.885) | (1.027.452) | (7.305.400) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 13.779.302 | 2.554.663 | 4.057.300 | 7.746.689 | 11.989.573 | - | 40.127.527 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (13.825.220) | (2.580.293) | (4.194.528) | (7.663.883) | (11.989.574) | - | (40.253.498) |
| **Toplam Pozisyon** | **(5.040.981)** | **1.255.201** | **2.400.376** | **3.569.771** | **(1.282.886)** | **(1.027.452)** | **(125.971)** |

(*) 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 14.475 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.

(***) Diğer yükümlülükler satırı; 3.165.856 TL tutarındaki özkaynakları, 54.209 TL vergi borcunu, 203.867 TL karşılıkları, 199.698 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 734.099 TL diğer yükümlülükleri ile 1.407.729 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri 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.

(****) 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 % |
|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2019** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 2,00 | - | 13,00 |
| Bankalar | - | 1,14 | - | 23,97 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,38 | 6,85 | - | 17,84 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 24,01 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,63 | 6,50 | - | 18,47 |
| Krediler | 5,73 | 8,98 | - | 22,26 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | 1,89 | 5,97 | - | 20,89 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,47 | 3,55 | - | 18,87 |
| Müşteri Mevduatı | 1,16 | 3,28 | - | 21,14 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 3,20 | - | 20,47 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 7,63 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 24,09 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,60 | 4,86 | - | 16,91 |

## 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 | (126.008) | -2,33% |
| | -400 | 114.717 | 2,12% |
| EURO | 200 | (37.453) | -0,69% |
| | -200 | (8.035) | -0,15% |
| USD | 200 | 471 | 0,01% |
| | -200 | 16.118 | 0,30% |
| **Toplam (Pozitif Şoklar için)** | **-** | **(162.990)** | **-3,01%** |
| **Toplam (Negatif Şoklar için)** | **-** | **122.800** | **2,27%** |

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

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte; negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda; faiz pozisyonlarının yakın olması sebebiyle USD 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 çıkmakta olup, söz konusu etkilerin özkaynağa oranı yukarıda açıklanan verilere yakın seviyelerde olup içsel limitler dahilindedir.

## 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. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

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 ikinci 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- 30 Haziran 2019** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | **5.039.757** | **3.447.179** |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 6.082.822 | 4.476.789 | 5.039.757 | 3.447.179 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| **2** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat** | **15.542.178** | **10.112.389** | **1.475.424** | **1.011.307** |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 1.575.869 | - | 78.793 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 13.966.309 | 10.112.389 | 1.396.631 | 1.011.307 |
| **5** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar** | **4.773.103** | **3.349.160** | **2.547.404** | **1.552.204** |
| 6 | Operasyonel mevduat | 1.023 | 53 | 256 | 13 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 3.775.177 | 3.050.548 | 1.550.245 | 1.255.488 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 996.903 | 298.559 | 996.903 | 296.703 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| **10** | **Diğer nakit çıkışları** | **5.926.563** | **5.321.646** | **1.070.274** | **2.220.528** |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 513.266 | 1.812.110 | 513.266 | 1.812.462 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 5.413.297 | 3.509.536 | 557.008 | 408.066 |
| 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** | | | **5.093.102** | **4.784.039** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | - |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 187.154 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 3.682.977 | 2.563.971 | 2.927.948 | 2.302.694 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 394.857 | 2.228.376 | 394.857 | 2.227.286 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **4.264.988** | **4.792.347** | **3.322.805** | **4.529.980** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKVL STOKU** | - | - | **5.039.757** | **3.447.179** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | - | - | **1.805.383** | **1.237.498** |
| **23** | **LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)** | - | - | **300,53** | **282,09** |

(*) 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)

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

| | Önceki Dönem- 31 Aralık 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-30.06.2019 | | Önceki Dönem-31.12.2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 184,35 | 206,51 | 144,62 | 96,83 |
| Haftası | 28.06.2019 | 21.06.2019 | 12.10.2018 | 26.10.2018 |
| En Yüksek | 417,92 | 346,66 | 311,33 | 199,41 |
| Haftası | 12.04.2019 | 26.04.2019 | 16.11.2018 | 23.11.2018 |
| Ortalama | 300,53 | 281,76 | 219,26 | 141,93 |

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 30 Haziran 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 | 188.842 | 3.499.791 | - | - | - | - | - | 3.688.633 |
| Bankalar | 567.875 | 409.556 | - | - | - | - | - | 977.431 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | 52 | - | 1.632 | 2.349 | 5.427 | - | 9.460 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 632.748 | - | - | - | - | - | 632.748 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 50.883 | 209.924 | 377.582 | 11.713 | 650.102 |
| Verilen Krediler | - | 2.597.336 | 942.297 | 2.898.045 | 6.191.586 | 5.398.379 | 2.089.604 | 20.117.247 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | 1.022.559 | 1.156.006 | 606.332 | - | 2.784.897 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | 45 | 21 | 181 | 497 | 560 | 1.764.915 | 1.766.219 |
| **Toplam Varlıklar** | **756.717** | **7.139.528** | **942.318** | **3.973.300** | **7.560.362** | **6.388.280** | **3.866.232** | **30.626.737** |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.032 | 69.454 | 55.596 | 14.832 | - | - | - | 141.914 |
| Müşteri Mevduatı | 1.681.676 | 14.494.028 | 1.910.724 | 1.797.378 | 14.956 | - | - | 19.898.762 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 265.109 | 104.149 | 406.630 | 525.930 | 819.477 | - | 2.121.295 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 154.417 | - | - | - | - | - | 154.417 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 206.920 | 641.213 | - | - | - | - | 848.133 |
| Sermaye Benzeri Krediler (***) | - | - | - | - | - | 1.696.758 | - | 1.696.758 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | - | 82 | 48 | 292 | 429 | 558 | 5.764.049 | 5.765.458 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.683.708** | **15.190.010** | **2.711.730** | **2.219.132** | **541.315** | **2.516.793** | **5.764.049** | **30.626.737** |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(926.991)** | **(8.050.482)** | **(1.769.412)** | **1.754.168** | **7.019.047** | **3.871.487** | **(1.897.817)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(45.918)** | **(25.630)** | **(137.228)** | **82.805** | **-** | **-** | **(125.971)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 13.779.302 | 2.554.663 | 4.057.300 | 7.746.688 | 11.989.574 | - | 40.127.527 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 13.825.220 | 2.580.293 | 4.194.528 | 7.663.883 | 11.989.574 | - | 40.253.498 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **2.653.406** | **270.317** | **146.445** | **1.229.244** | **-** | **-** | **-** | **4.299.412** |
| **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.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri ve aktif nitelikli beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(***) 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.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 3.165.856 TL tutarındaki özkaynakları, 54.209 TL vergi borcunu, 203.867 TL karşılıkları, 199.698 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 734.099 TL diğer yükümlülükler ile 1.407.729 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri 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 %7,81 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: %8,53). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

### Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

| | | Cari Dönem 30 Haziran 2019 (*) | Önceki Dönem 31 Aralık 2018 (*) |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 31.101.640 | 32.488.062 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (113.749) | (105.419) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2'nci satırların toplamı) | 30.987.891 | 32.382.643 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 903.914 | 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) | 903.914 | 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 | 16.049.946 | 13.563.413 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | (3.058.045) | (2.632.575) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı) | 12.991.901 | 10.930.838 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 3.477.189 | 3.764.166 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı) | 44.883.706 | 44.113.876 |
| | **Kaldıraç Oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç Oranı | 7,81 | 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, 30 Haziran 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 30 Haziran 2019 | Önceki Dönem 31 Aralık 2018 | Cari Dönem 30 Haziran 2019 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 22.415.942 | 21.831.729 | 1.793.275 |
| 2 | Standart yaklaşım | 22.415.942 | 21.831.729 | 1.793.275 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 851.186 | 804.718 | 68.095 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 851.186 | 804.718 | 68.095 |
| 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 | 973.475 | 815.213 | 77.878 |
| 17 | Standart yaklaşım | 973.475 | 815.213 | 77.878 |
| 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)** | **26.946.616** | **25.873.673** | **2.155.729** |

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, TGA ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur.

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem 30 Haziran 2019** | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** | **Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| 1 | Krediler | 2.089.604 | 18.027.643 | 2.121.387 | 17.995.860 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 3.432.745 | 40.630 | 3.392.115 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 25.350 | 7.877.338 | 48.393 | 7.854.295 |
| **4** | **Toplam** | **2.114.954** | **29.337.726** | **2.210.410** | **29.242.270** |

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem 31 Aralık 2018** | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** | **Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| 1 | Krediler | 1.761.656 | 18.736.689 | 1.888.699 | 18.609.646 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 3.001.478 | 21.807 | 2.979.671 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 20.789 | 12.130.339 | 48.303 | 12.102.825 |
| **4** | **Toplam** | **1.782.445** | **33.868.506** | **1.958.809** | **33.692.142** |

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

| | | **30.06.2019** | **31.12.2018** |
|---|---|---|---|
| **1** | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **1.761.656** | **1.075.472** |
| **2** | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 539.300 | 1.522.197 |
| **3** | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - | - |
| **4** | Aktiften silinen tutarlar | - | 11.935 |
| **5** | Diğer değişimler | (211.352) | (824.078) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2+3+4+5)** | **2.089.604** | **1.761.656** |

4. Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimine bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere yine sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

4. Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış (devamı)

| | Cari Dönem 30 Haziran 2019 | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar (*) | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**) | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 16.100.907 | 1.894.953 | 344.682 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 3.392.115 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | **Toplam** | **19.493.022** | **1.894.953** | **344.682** | - | - | - | - |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 2.089.412 | 192 | 14 | - | - | - | - |

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2018 | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar (*) | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**) | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 16.645.800 | 1.963.844 | 289.919 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 2.979.671 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | **Toplam** | **19.625.471** | **1.963.844** | **289.919** | - | - | - | - |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 1.760.771 | 885 | 407 | - | - | - | - |

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

5. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Banka, kredi riskini standart yöntem ile hesaplarken Fitch Ratings tarafından sağlanan dışsal derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında risk ağırlıkları, Fitch Ratings tarafından sağlanan ve BDDK'nın bahsi geçen KDK için belirlemiş olduğu eşleştirme tablosu dikkate alınarak belirlenmektedir.

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

6. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

| | Cari Dönem – 30 Haziran 2019 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 7.245.900 | 2 | 7.812.527 | - | 1.577.144 | %20 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 271.969 | - | 271.969 | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | 8 | - | 2 | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 2.684.592 | 3.067.889 | 2.684.590 | 173.725 | 1.036.113 | %36 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 11.563.681 | 3.982.728 | 10.842.605 | 2.802.761 | 13.645.366 | %100 |
| 8 | Perakende alacaklar | 1.061.169 | 623.750 | 906.496 | 34.751 | 709.589 | %75 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 182.014 | - | 181.347 | - | 63.471 | %35 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 5.445.857 | 225.804 | 5.345.996 | 177.464 | 3.904.265 | %71 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 556.722 | - | 556.383 | - | 626.356 | %113 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 15.346 | - | 15.346 | - | 13.817 | %90 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 1.523.553 | - | 1.523.553 | - | 1.288.655 | %85 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **18** | **Toplam** | **30.550.803** | **7.900.181** | **30.140.812** | **3.188.703** | **22.864.776** | **%69** |

| | Önceki Dönem – 31 Aralık 2018 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 7.414.986 | 11 | 8.165.819 | 2 | 1.723.392 | %21 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | 6 | - | 1 | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 2.971.428 | 7.495.294 | 2.971.426 | 99.605 | 928.172 | %30 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 11.026.815 | 3.522.505 | 10.329.486 | 2.456.328 | 12.785.814 | %100 |
| 8 | Perakende alacaklar | 1.486.712 | 711.735 | 1.301.430 | 36.673 | 1.005.926 | %75 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1.154.650 | 60.496 | 1.105.991 | 30.115 | 397.637 | %35 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 5.421.177 | 117.663 | 5.289.665 | 94.244 | 3.704.806 | %69 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 642.088 | - | 639.501 | - | 701.448 | %110 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 13.551 | - | 13.545 | - | 13.253 | %98 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 1.283.652 | - | 1.283.652 | - | 1.029.708 | %80 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **18** | **Toplam** | **31.415.059** | **11.907.710** | **31.100.515** | **2.716.968** | **22.290.156** | **%66** |

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

7. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

| **Cari Dönem- 30 Haziran 2019**<br>**Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50 (*)** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğer (%35-%50 (**))** | **Toplam risk tutarı (***)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5.542.059 | - | - | - | - | 883.819 | - | - | 1.386.649 | 7.812.527 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 271.969 | - | - | - | - | - | - | - | - | 271.969 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 1.936.574 | - | - | 375.856 | - | - | 545.885 | 2.858.315 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 13.645.366 | - | - | - | 13.645.366 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 926.632 | 14.615 | - | - | - | 941.247 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 181.347 | 181.347 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 3.238.391 | - | 2.285.069 | - | - | - | 5.523.460 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 141.030 | 277.649 | - | 137.704 | 556.383 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 8.211 | 2.038 | - | 5.097 | 15.346 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 234.898 | - | - | - | - | 1.288.655 | - | - | - | 1.523.553 |
| **Toplam** | **6.048.928** | **-** | **1.936.574** | **3.238.391** | **926.632** | **18.642.621** | **279.687** | **-** | **2.256.682** | **33.329.515** |

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

| **Önceki Dönem- 31 Aralık 2018**<br>**Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50(*)** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğer (%35-%50 (**))** | **Toplam risk tutarı (***)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5.532.734 | - | - | - | - | 813.696 | - | - | 1.819.391 | 8.165.821 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 2.528.487 | - | - | 302.404 | - | - | 240.140 | 3.071.031 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 12.785.814 | - | - | - | 12.785.814 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 1.328.709 | 9.394 | - | - | - | 1.338.103 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.136.106 | 1.136.106 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 3.358.206 | - | 2.025.703 | - | - | - | 5.383.909 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 271.261 | 246.067 | - | 122.173 | 639.501 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 10.222 | 1.369 | - | 1.955 | 13.546 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 253.945 | - | - | - | - | 1.029.708 | - | - | - | 1.283.653 |
| **Toplam** | **5.786.680** | **-** | **2.528.487** | **3.358.206** | **1.328.709** | **17.248.202** | **247.436** | **-** | **3.319.765** | **33.817.485** |

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### c. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

| | Cari Dönem – 30 Haziran 2019 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT(*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 389.082 | 239.604 | - | 1,4 | 556.062 | 446.015 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 14.088 | 2.818 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | 14.088 | 2.818 |
| **6** | **Toplam** | **389.082** | **239.604** | **-** | **1,4** | **570.150** | **448.833** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### c. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

| | Önceki Dönem – 31 Aralık 2018 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT(*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 364.921 | 200.276 | - | 1,4 | 527.507 | 457.771 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 3.273 | 655 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | 3.273 | 655 |
| **6** | **Toplam** | **364.921** | **200.276** | **-** | **1,4** | **530.780** | **458.426** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

| | | Cari Dönem - 30 Haziran 2019 | | Önceki Dönem - 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | | | | |
| 1 | (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - | - | - |
| 2 | (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 564.986 | 402.355 | 510.178 | 346.292 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 564.986 | 402.355 | 510.178 | 346.292 |

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### c. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

| **Cari Dönem – 30 Haziran 2019**<br>**Risk ağırlıkları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam kredi riski (*)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 126.447 | 37.818 | - | 292.514 | - | - | 336.712 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 108.368 | - | - | 108.368 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 5.004 | - | - | - | 3.753 |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | | | | | | | | | |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | | | | | | | | | |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | | | | | | | | | |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | | | | | | | | | |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (**) | | | | | | | | | |
| **Toplam** | **-** | **-** | **126.447** | **37.818** | **5.004** | **400.882** | **-** | **-** | **448.833** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

| **Önceki Dönem – 31 Aralık 2018**<br>**Risk ağırlıkları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam kredi riski(*)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk Sınıfları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 16.802 | 116.431 | - | 237.508 | - | - | 299.086 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 157.242 | - | - | 157.242 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 2.797 | - | - | - | 2.098 |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **16.802** | **116.431** | **2.797** | **394.750** | **-** | **-** | **458.426** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### c. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri : Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (''MKT'') olan riskler: Merkezi karşı tarafa olan riskler bulunmamaktadır.

**d. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar:** Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

### e. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz posiyonu, faiz oranı ve volatilite limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması'na ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

**Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü**

| | | Cari Dönem 30.06.2019 | Önceki Dönem 31.12.2018 |
|---|---|---|---|
| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 824.100 | 677.963 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 139.962 | 74.500 |
| 4 | Emtia riski | - | - |
| | **Opsiyonlar** | | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | 9.413 | 62.750 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **9** | **Toplam** | **973.475** | **815.213** |

## VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4'üncü 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 - 30 Haziran 2019)** | **Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler** | **Bireysel Bankacılık** | **Hazine ve Sermaye Piyasaları** | **Diğer ve Dağıtılmayan (*)** | **Banka'nın Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 192.982 | 111.898 | 40.903 | 172.122 | 517.905 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 41.286 | 25.288 | (1.000) | (6.113) | 59.461 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 13 | 13 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar | 7.908 | 19.709 | 8.962 | 47.865 | 84.444 |
| **Faaliyet Geliri** | **242.176** | **156.895** | **48.865** | **213.887** | **661.823** |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | - | (303.853) | (303.853) |
| Kredi ve Diğer Karşılıklar | (226.535) | (36.846) | - | (81.863) | (345.244) |
| **Vergi Öncesi Kar** | - | - | - | **12.726** | **12.726** |
| **Vergi Karşılığı** | - | - | - | **(2.514)** | **(2.514)** |
| **Dönem Net Karı** | - | - | - | **10.212** | **10.212** |
| **Toplam Varlıklar** | **18.254.464** | **1.239.304** | **4.444.973** | **6.687.996** | **30.626.737** |
| Bölüm Varlıkları | 18.254.464 | 1.239.304 | 4.444.973 | 6.687.996 | 30.626.737 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4.715.710** | **15.210.630** | **4.086.541** | **6.613.856** | **30.626.737** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 4.715.710 | 15.210.630 | 4.086.541 | 1.751.242 | 25.764.123 |
| Sermaye Benzeri Kredi | - | - | - | 1.696.758 | 1.696.758 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3.165.856 | 3.165.856 |

(*) 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 oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

| **Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2018)** | **Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler** | **Bireysel Bankacılık** | **Hazine ve Sermaye Piyasaları** | **Diğer ve Dağıtılmayan (*)** | **Banka'nın Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 287.269 | 105.714 | 16.062 | 212.725 | 621.770 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 37.597 | 26.307 | (738) | (4.278) | 58.888 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 7 | 7 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar | 10.161 | 10.299 | 38.331 | (38.486) | 20.305 |
| **Faaliyet Geliri** | **335.027** | **142.320** | **53.655** | **169.968** | **700.970** |
| Diğer Faaliyet Giderleri (**) | - | - | - | (288.340) | (288.340) |
| Kredi ve Diğer Karşılıklar | (225.363) | (37.811) | - | 60.478 | (202.696) |
| **Vergi Öncesi Kar** | - | - | - | **209.934** | **209.934** |
| **Vergi Karşılığı** | - | - | - | **(46.252)** | **(46.252)** |
| **Dönem Net Karı** | - | - | - | **163.682** | **163.682** |
| **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 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:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 30.802 | 157.981 | 35.273 | 139.924 |
| TCMB | 290.219 | 3.209.631 | 987.509 | 2.836.234 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **321.021** | **3.367.612** | **1.022.782** | **2.976.158** |

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

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Tutar | 278.039 | 1.564.331 | 276.490 | 1.449.846 |
| Vadeli Serbest Tutar | 12.180 | - | 711.019 | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 1.645.300 | - | 1.386.388 |
| **Toplam** | **290.219** | **3.209.631** | **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.

30 Haziran 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 %5 ile %21 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:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 24.881 | 3.681 | 105.821 | 2.492 |
| Swap İşlemleri | 656.774 | 608.588 | 611.872 | 208.332 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 7.356 | 1.558 | 144.883 | 11.901 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **689.011** | **613.827** | **862.576** | **222.725** |

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 150.783 | 348 | 1.058.065 | 1 |
| Yurtdışı | - | 826.300 | - | 944.808 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **150.783** | **826.648** | **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:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 271.102 | 118.275 | 103.131 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **271.102** | **118.275** | **103.131** | **-** |

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

30 Haziran 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:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 592.298 | 275.717 |
| Borsada İşlem Gören | 592.298 | 275.717 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 15.307 | 11.192 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 15.307 | 11.192 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | (42.497) | (18.549) |
| **Toplam** | **650.102** | **305.458** |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 1.327 | - | 2.587 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1.327 | - | 2.587 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 85.969 | - | 57.898 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 4.069 | - | 4.972 | - |
| **Toplam** | **5.396** | **85.969** | **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:

**30 Haziran 2019**

| | | Yakın İzlemedeki Krediler (*) | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 12.736.933 | 3.757.220 | - | 1.533.490 |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 680.850 | 13.380 | - | 1.559 |
| Yurtdışı Krediler | 469.453 | 73 | - | 50.672 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 253.508 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 615.004 | 95.378 | - | 59.281 |
| Kredi Kartları | 206.728 | 9.444 | - | 38.599 |
| Diğer | 10.511.390 | 3.638.945 | - | 1.383.379 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12.736.933** | **3.757.220** | **-** | **1.533.490** |

(*) 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 1.894.833 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.

| | 30 Haziran 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 | 125.813 | - | 107.550 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 806.801 | - | 851.197 |
| **Toplam** | **125.813** | **806.801** | **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 (*):

| **30 Haziran 2019** | **Ticari** | **Bireysel** | **Toplam** |
|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 11.937.243 | 799.690 | **12.736.933** |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 3.175.615 | 220.262 | **3.395.877** |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 1.894.833 | - | **1.894.833** |
| Takipteki Krediler | 1.991.011 | 98.593 | **2.089.604** |
| Özel Karşılık (-) | (1.137.609) | (51.164) | **(1.188.773)** |
| **Toplam** | **17.861.093** | **1.067.381** | **18.928.474** |

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

| **31 Aralık 2018** | **Ticari** | **Bireysel** | **Toplam** |
|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 11.514.792 | 1.187.676 | **12.702.468** |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 3.876.453 | 268.881 | **4.145.334** |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 1.888.887 | - | **1.888.887** |
| Takipteki Krediler | 1.725.561 | 36.095 | **1.761.656** |
| Özel Karşılık (-) | (915.650) | (14.302) | **(929.952)** |
| **Toplam** | **18.090.043** | **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:

| 30 Haziran 2019 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **3.286** | **737.573** | **740.859** |
| Konut Kredisi | - | 372.034 | 372.034 |
| Taşıt Kredisi | - | 4.282 | 4.282 |
| İhtiyaç Kredisi | 3.286 | 361.257 | 364.543 |
| 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** | **228.260** | **20.482** | **248.742** |
| Taksitli | 41.400 | 20.482 | 61.882 |
| Taksitsiz | 186.860 | - | 186.860 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **229** | **-** | **229** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 229 | - | 229 |
| **Personel Kredileri-TP** | **249** | **2.502** | **2.751** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 124 | 124 |
| İhtiyaç Kredisi | 249 | 2.378 | 2.627 |
| 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** | **1.314** | **4** | **1.318** |
| Taksitli | 235 | 4 | 239 |
| Taksitsiz | 1.079 | - | 1.079 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)** | **26.053** | **-** | **26.053** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **259.391** | **760.561** | **1.019.952** |

## 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:

| 30 Haziran 2019 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **211.811** | **3.053.874** | **3.265.685** |
| İşyeri Kredisi | - | 5.076 | 5.076 |
| Taşıt Kredisi | - | 4.909 | 4.909 |
| İhtiyaç Kredisi | 211.811 | 3.043.889 | 3.255.700 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **241.464** | **241.464** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 241.464 | 241.464 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **90.286** | **8.799.338** | **8.889.624** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 90.286 | 8.799.338 | 8.889.624 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **4.481** | **-** | **4.481** |
| Taksitli | 254 | - | 254 |
| Taksitsiz | 4.227 | - | 4.227 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **1** | **-** | **1** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1 | - | 1 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **16.607** | **-** | **16.607** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **323.186** | **12.094.676** | **12.417.862** |

| 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:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 17.507.445 | 18.173.281 |
| Yurtdışı Krediler | 520.198 | 563.408 |
| **Toplam** | **18.027.643** | **18.736.689** |

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

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Beklenen Zarar Karşılıkları | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 181.087 | 144.485 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 249.453 | 501.665 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 758.233 | 283.802 |
| **Toplam** | **1.188.773** | **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 (+) | 539.300 | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 494.668 | 782.074 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 494.668 | 782.074 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 59.660 | 91.039 | 60.653 |
| Kayıttan düşülen (-) | - | - | - |
| Satılan | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer (-) | - | - | - |
| **30 Haziran 2019 Bakiyesi** | **273.102** | **516.255** | **1.300.247** |
| Özel Karşılık (-) | 181.087 | 249.453 | 758.233 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **92.015** | **266.802** | **542.014** |

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 |
| **30 Haziran 2019 (Net)** | **92.015** | **266.802** | **542.014** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 273.102 | 516.255 | 1.300.247 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 181.087 | 249.453 | 758.233 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 92.015 | 266.802 | 542.014 |
| 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 | 5.794 | 56.361 | 83.378 |
| Karşılık Tutarı (-) | 5.794 | 56.361 | 83.378 |
| **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:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması 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. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla net 542.014 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: 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 1.371.831 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: 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 227.925 TL'dir (31 Aralık 2018: 103 TL).

c) Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 2.784.897 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır. Banka'nın 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:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 2.702.342 | 447.133 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 336.489 | 970.579 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 357.214 | 1.409.714 |
| Transfer (**) | - | 1.254.532 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (611.148) | (1.379.616) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **2.784.897** | **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:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 800 milyon TL).

### 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).

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

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 285.784 TL'dir (31 Aralık 2018: 272.167 TL).

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları** | **Matrah** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** | **Matrah** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** |
| Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | 1.038.872 | 216.052 | 1.037.267 | 215.699 |
| Karşılıklar (*) | 200.859 | 44.189 | 137.510 | 30.252 |
| TFRS 16 - Kiralamalar | 71.942 | 14.388 | - | - |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 52.953 | 11.650 | 53.399 | 11.748 |
| Maddi duran varlıklar matrah farkları | 23.605 | 5.057 | - | - |
| Diğer | 135.165 | 29.736 | 118.957 | 26.171 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **1.523.396** | **321.072** | **1.347.133** | **283.870** |
| Maddi duran varlıklar matrah farkları | - | - | 41.084 | 8.861 |
| Diğer | 161.159 | 35.288 | 15.109 | 2.842 |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu (-)** | **161.159** | **35.288** | **56.193** | **11.703** |
| **Toplam net ertelenmiş vergi varlığı** | **1.362.237** | **285.784** | **1.290.940** | **272.167** |

(*) Kredi değer düşüş karşılıkları hariç

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

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

30 Haziran 2019 itibarıyla Banka'nın 501.388 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 243.180 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) **30 Haziran 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 | 228.490 | - | 1.669.318 | 2.418.214 | 86.426 | 26.177 | 632.927 | - | 5.061.552 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1.108.821 | - | 2.253.625 | 8.938.208 | 1.401.016 | 80.907 | 36.461 | - | 13.819.038 |
| Yurt içinde Yer. K. | 994.631 | - | 2.227.511 | 8.591.116 | 1.390.928 | 80.254 | 32.532 | - | 13.316.972 |
| Yurtdışında Yer.K | 114.190 | - | 26.114 | 347.092 | 10.088 | 653 | 3.929 | - | 502.066 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 4.393 | - | - | 3.158 | - | - | - | - | 7.551 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 226.189 | - | 196.060 | 410.846 | 7.278 | 6.182 | 26.818 | - | 873.373 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 568 | - | 2.251 | 19.240 | 685 | 11 | 1.276 | - | 24.031 |
| Kıymetli Maden DH | 113.217 | - | - | - | - | - | - | - | 113.217 |
| Bankalar Mevduatı | 2.030 | - | - | 79.460 | 6.789 | 42.406 | 11.229 | - | 141.914 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 2.030 | - | - | 79.460 | 6.789 | 42.406 | 11.229 | - | 141.914 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | | | | | | | | | |
| **Toplam** | **1.683.708** | **-** | **4.121.254** | **11.869.126** | **1.502.194** | **155.683** | **708.711** | **-** | **20.040.676** |

**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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
| Tasarruf Mevduatı | 1.930.592 | 2.276.735 | 3.130.960 | 4.877.077 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 959.915 | 661.989 | 10.135.610 | 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** | **2.890.507** | **2.938.724** | **13.266.570** | **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:

| | 30 Haziran 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 | 5.176 | 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 kısmına ilişkin bilgiler:

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

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 24.077 | 1.936 | 53.932 | 4.127 |
| Swap İşlemleri | 737.103 | 629.483 | 611.320 | 210.786 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 14.295 | 835 | 190.009 | 6.405 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **775.475** | **632.254** | **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:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 14.558 | - | 2.549 | 12.812 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 2.106.737 | - | 2.991.821 |
| **Toplam** | **14.558** | **2.106.737** | **2.549** | **3.004.633** |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 14.558 | 450.705 | 2.549 | 923.360 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 1.656.032 | - | 2.081.273 |
| **Toplam** | **14.558** | **2.106.737** | **2.549** | **3.004.633** |

### 4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 154.417 | 100 |
| **Toplam** | **154.417** | **100** |

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Bono | 848.133 | 207.110 |
| **Toplam** | **848.133** | **207.110** |

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **207.110** | **-** |
| Yıl İçindeki İhraç tutarı | 1.792.975 | 460.149 |
| Yıl İçindeki İtfa tutarı | (1.127.435) | (244.179) |
| Reeskont Değişimi | (24.517) | (8.860) |
| **Toplam** | **848.133** | **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)

| | 30 Haziran 2019 | |
|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 45.210 | 30.277 |
| 1-4 Yıl Arası | 166.611 | 108.987 |
| 4 Yıldan Fazla | 92.879 | 60.434 |
| **Toplam** | **304.700** | **199.698** |

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:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 116.041 | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **116.041** | **-** |

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın, nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu ettiği türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 800 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 27.781 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:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 7.523 | 6.644 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 7.478 | 5.203 |
| **Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı** | **15.001** | **11.847** |

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

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

### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi** | **6.644** | **5.745** |
| Hizmet Maliyeti | 2.314 | 1.689 |
| Faiz Gideri | - | 632 |
| Özkaynaklara aktarılan aktüeryal kayıp/kazanç | - | 706 |
| Dönem içinde ödenen | (1.435) | (2.128) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **7.523** | **6.644** |

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 98.150 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; 20.000 TL dava karşılığı (31 Aralık 2018: 20.000 TL), 329 TL tutarında (31 Aralık 2018: 539 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı ve 21.994 TL diğer karşılıklardan (31 Aralık 2018: 34.250 TL) oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 48.393 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:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın aktifinde 42.859 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 78.747 TL cari vergi varlığı).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 26.302 | 23.343 |
| BSMV | 14.849 | 15.780 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | - | 3.073 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 559 | 494 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 144 | 1.692 |
| Damga Vergisi | - | 94 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Diğer | 4.424 | 1.010 |
| **Toplam** | **46.278** | **45.486** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.399 | 1.325 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3.813 | 1.491 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 479 | 187 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 240 | 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** | **7.931** | **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 (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

### 12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurtiçi bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi diğer kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı diğer kuruluşlardan | - | 1.696.758 | - | 1.636.012 |
| **Toplam** | - | **1.696.758** | - | **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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 14.475 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:

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

| **TL** | **30 Haziran 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:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Değerleme Farkı | (47.589) | (20.043) |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **(47.589)** | **(20.043)** |

c) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 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** |

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.

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması 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. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla net 542.014 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:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 2.905.406 | 7.631.324 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 158.334 | 231.914 |
| Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri | 67.511 | 58.384 |
| Kredi Kartı Limit Taahhütleri | 461.874 | 534.388 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 10.151 | 9.336 |
| **Toplam** | **3.603.276** | **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:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Teminat Mektupları | 1.985.908 | 1.795.569 |
| Akreditifler | 832.561 | 669.337 |
| Banka Kabul Kredileri | 439.024 | 651.057 |
| Diğer Garantiler | 1.041.919 | 569.819 |
| **Toplam** | **4.299.412** | **3.685.782** |

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 1.048.257 | 927.740 |
| Geçici Teminat Mektupları | 66.581 | 55.550 |
| Diğer Teminat Mektupları | 871.070 | 812.279 |
| **Toplam** | **1.985.908** | **1.795.569** |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 710.283 | 624.151 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 710.283 | 624.151 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 3.589.129 | 3.061.631 |
| **Toplam** | **4.299.412** | **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:

| | 30 Haziran 2019 | | 30 Haziran 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Kredilerden Alınan Faizler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 358.202 | 33.756 | 296.912 | 18.012 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 496.223 | 338.614 | 654.493 | 334.641 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 3.202 | - | 4.744 | - |
| **Toplam** | **857.627** | **372.370** | **956.149** | **352.653** |

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | | 30 Haziran 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 1.926 | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 53.375 | 505 | 69.999 | 2.251 |
| Yurtdışı Bankalardan | 44 | 48.692 | 20 | 1.601 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **55.345** | **49.197** | **70.019** | **3.852** |

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | | 30 Haziran 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 269 | 97 | 172 | 1 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 44.569 | 3.419 | - | 20.046 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 50.674 | 62.672 | 35.354 | 44.089 |
| **Toplam** | **95.512** | **66.188** | **35.526** | **64.136** |

### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | | 30 Haziran 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| **Kredilere Verilen Faizler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 315 | 46.033 | 69 | 56.073 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 315 | 266 | 69 | 214 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 45.767 | - | 55.859 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **315** | **46.033** | **69** | **56.073** |

## 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:** 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 93.359 TL'dir (30 Haziran 2018: 51.072 TL).

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

| | 30 Haziran 2019 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 666 | - | - | - | - | - | 666 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 201.522 | 313.858 | 45.236 | 18.399 | 34.863 | - | 613.878 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | 142 | 191 | - | - | - | 333 |
| Tic. Kur. Mevduatı | - | 24.867 | 46.404 | 1.347 | 1.059 | 2.724 | - | 76.401 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | 408 | 6.899 | 87 | 359 | 106 | - | 7.859 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **227.463** | **367.303** | **46.861** | **19.817** | **37.693** | **-** | **699.137** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Döviz tevdiat hesabı | 121 | 31.753 | 156.123 | 7.923 | 2.424 | 802 | - | 199.146 |
| Bankalararası Mevduat | - | 1.961 | - | - | - | - | - | 1.961 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **121** | **33.714** | **156.123** | **7.923** | **2.424** | **802** | **-** | **201.107** |
| **Genel Toplam** | **121** | **261.177** | **523.426** | **54.784** | **22.241** | **38.495** | **-** | **900.244** |

| | 30 Haziran 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 | - | 170 | - | - | - | - | - | 170 |
| Tasarruf Mevduatı | 90 | 140.694 | 339.650 | 1.942 | 498 | 850 | - | 483.724 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | 64 | 27 | 389 | - | - | - | 480 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 14 | 12.838 | 82.659 | 1.809 | 286 | 3 | - | 97.609 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | 188 | 3.364 | - | 1 | - | - | 3.553 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **104** | **153.954** | **425.700** | **4.140** | **785** | **853** | **-** | **585.536** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Döviz tevdiat hesabı | 70 | 18.433 | 199.309 | 990 | 3.164 | 476 | - | 222.442 |
| Bankalararası Mevduat | - | 5.973 | - | - | - | - | - | 5.973 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **70** | **24.406** | **199.309** | **990** | **3.164** | **476** | **-** | **228.415** |
| **Genel Toplam** | **174** | **178.360** | **625.009** | **5.130** | **3.949** | **1.329** | **-** | **813.951** |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen 13 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2018: 7 TL).

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

### 4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
|---|---|---|
| **Kar** | **25.230.083** | **19.431.153** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 28.268 | 91 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1.751.329 | 2.645.792 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 23.450.486 | 16.785.270 |
| **Zarar (-)** | **25.207.204** | **19.424.424** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 34.424 | 790 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1.766.215 | 2.365.225 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 23.406.565 | 17.058.409 |
| **Net Bakiye** | **22.879** | **6.729** |

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 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:

| | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018(*) |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | - | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | - | - |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 263.479 | 202.696 |
| 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** | **263.479** | **202.696** |

(*) TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 61.825 TL iptali içermektedir.

b) Diğer Karşılık Giderleri:

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri, 81.765 TL tutarında ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır (30 Haziran 2018:161.451 TL).

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

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
|---|---|---|
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 15.759 | 16.652 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 12.390 | 12.505 |
| Kiralamaların Amortisman Gideri | 18.758 | - |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 879 | 403 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Vergi, Resim, Harçlar | 11.787 | 11.698 |
| 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 | 135.965 | 153.031 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*) | 4.048 | 40.678 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 10.341 | 12.172 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 4.068 | 2.208 |
| Diğer Giderler (**) | 117.508 | 97.973 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| **Toplam** | **195.538** | **194.289** |

(*) 30 Haziran 2018 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 12.726 TL'dir (30 Haziran 2018: 209.934 TL).

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

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 2.514 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2018: 23.410 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 69.662 TL tutarında cari vergi gideri).

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

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 10.212 TL'dir (30 Haziran 2018: 163.682 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 81.765 TL tutarında serbest karşılık gideri meydan gelmiştir.

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. Banka'nın 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) 30 Haziran 2019:

| Banka'nın 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 | - | - | 1.327 | 85.969 | - | 125 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 117 | - | - | - |

### 31 Aralık 2018:

| Banka'nın 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(*) | - | - | 9 | - | - | - |

(*) 30 Haziran 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

### 30 Haziran 2019:

| Banka'nın 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 | - | 126.341 | 1.154 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | 2.273 | 7 |

### 31 Aralık 2018:

| Banka'nın 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(*) | - | 5.730 | 3 |

(*) 30 Haziran 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

## V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

**30 Haziran 2019:**

| Banka'nın 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 | - | 11.598.042 | - |
| Toplam Kar/Zarar (*) | - | 551.132 | - |

(*) 30 Haziran 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:**

| Banka'nın 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(*) | - | 15.071 | - |

(*) 30 Haziran 2018 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 9.273 TL ödeme gerçekleştirmiştir (30 Haziran 2018: 7.785 TL).

## VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

6 Ağustos 2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Sayın Freddie Baz, Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmıştır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 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, 8 Ağustos 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:**

30 Haziran 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** |

**Şube ve Personel Bilgileri:**

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 47 şubesi ve 1.078 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 Başkan Vekili (*)** | Imad ITANI | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı | Doktora |
| | Aristeidis VOURAKIS | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Yüksek Lisans |
| **Yönetim Kurulu Üyeleri (**)** | Freddie BAZ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Marwan GHANDOUR | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Khalil El DEBS | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Philippe Elias Farid EL-KHOURY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Bülent ADANIR | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Dragica Pilipovic-CHAFFEY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Tamer GHAZALEH | Yönetim Kurulu Üyesi | 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 |
| | Hüseyin GÖNÜL | İç Sistemler | Lisans |

(*) 24 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Imad ITANI ve Sayın Aristeidis VOURAKIS Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

(**) 7 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Elia SAMAHA Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmış olup yerine Sayın Tamer GHAZALEH, 24 Mayıs 2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(***) 24 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Hüseyin GÖNÜL, 24 Haziran 2019 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Türkiye ekonomisinin, zorlaşan koşullara rağmen çeşitliliği ve dinamikliğini koruyan özel sektörü ve faaliyet büyümesini devam ettiren güçlü bankacılık sektörü ile önümüzdeki dönemlerden itibaren yeniden büyümeye sürecine girmesi beklenmektedir.

Bu ortamda Odeabank olarak önceliğimiz, temel faaliyet alanlarımızda hizmet vermeye devam ederken aktif kalitemizi, hissedarlarımızın destek ve öncelikleri doğrultusunda başarılı bir şekilde yönetmek olacaktır. Vergi ve karşılıklar öncesi karımıza da yansıyan artan gelir yaratma kapasitemiz, bizi önceliklerimizi gerçekleştirmek noktasında bir kez daha desteklemektedir.

Küresel ekonomideki tüm belirsizliklere rağmen, güçlü temellerine ve bankacılık sektöründe sunduğu fırsatlara inandığımız Türkiye ekonomisine, taahhüt ettiğimiz şekilde kaynak sağlamaya devam ediyoruz.

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 Grup CEO
Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

**Genel Müdür Mesajı,**

Değerli Hissedarlarımız,

2019 yılının ilk yarısında dünya ekonomisinde jeopolitik belirsizlikler, ticaret savaşları ve ekonomik aktivitedeki yavaşlama ana temaları öne çıkarken, Türkiye ekonomisinde dengelenme süreci devam etmiştir. Bu ortamda dış dengesizliğimizde gözlemlenen önemli ölçüde iyileşmenin yanında, enflasyonda da bir miktar toparlanma kaydedilmiştir. Küresel ekonomide belirsizliklerin azalması ve küresel ölçekte belirleyici merkez bankalarından beklenen parasal gevşeme yönlü hamlelerinin de katkısı ile kırılganlıklarımızın azalmaya devam edeceği önümüzdeki günlerde, Türkiye ekonomisinin dengelenme sürecinin olumlu bir seyirde süreceği öngörülmektedir.

Genel ekonomik gidişat ile uyumlu bir şekilde Türk bankacılık sektöründe de dengelenme süreci devam ederken, sektörün sağlıklı temellere sahip olması sayesinde ülkemiz yaşanan küresel belirsizliklerle daha rahat baş edebilmektedir.

Bu dinamikler ışığında Odeabank, 2019 yılının ilk yarısında müşteri odaklı çalışma stratejisini başarıyla uygulamaya devam ederken, 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 inanç ve destekleri ile kaliteli insan kaynağımız, gelecek hedeflerimize ulaşmak için sahip olduğumuz en önemli unsurlardır.

2019 yılının ilk yarısına ilişkin finansal sonuçlarımızı değerlendirdiğimizde, öncelikle uzun vadeli hedeflerimizle uyumlu olarak, sağlıklı ve istikrarlı bir performans için attığımız adımların sonuçlarını almaya devam ettiğimizi görüyoruz. Bu doğrultuda fonlama tabanını genele yaymaya ve kaynak çeşitliliğini artırmaya devam ettik. 2019'un ilk yarıyıl sonu itibarıyla kredilerimiz 20.1 milyar TL, mevduatlarımız 20 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu sonuçlarla, kredi - mevduat oranımız yüzde 100,4 seviyesinde gerçekleşirken, Odeabank kendi kendini fonlayabilen, güçlü bilanço yapısını korumaya devam etmiştir. Karşılıklar ve vergi öncesi faaliyet karı ise 358 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte, 2019 ilk yarıyıl sonu itibarıyla sermaye yeterliliğimiz %20,07 ile sektör ortalamasının oldukça üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Son dönemdeki veriler, Bankacılık sektöründe dengelenme sürecinin devam ettiğini gösterirken, mevcut eğilimlerin önümüzdeki dönemde de bir müddet daha sürebileceğine 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 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ | 1.104.444 | 4.193.700 | 5.298.144 | 2.820.844 | 3.920.663 | 6.741.507 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net) | 2.275 | 7.185 | 9.460 | 3.269 | - | 3.269 |
| GERCEGE UYGUN DEGER FARKI DİGER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV | 525.011 | 125.091 | 650.102 | 300.657 | 4.801 | 305.458 |
| TUREV FİNANSAL VARLIKLAR | 689.011 | 613.827 | 1.302.838 | 862.576 | 222.725 | 1.085.301 |
| İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FINANSAL VARLIKLAR | 8.913.240 | 11.840.446 | 20.753.686 | 9.291.634 | 11.998.653 | 21.290.287 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | 501.388 | - | 501.388 | 238.525 | - | 238.525 |
| ORTAKLIK YATIRIMLARI | - | - | - | - | - | - |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 238.511 | - | 238.511 | 86.823 | - | 86.823 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 70.499 | - | 70.499 | 62.942 | - | 62.942 |
| CARİ VERGİ VARLIĞI | 42.859 | - | 42.859 | 78.747 | - | 78.747 |
| ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 285.784 | - | 285.784 | 272.167 | - | 272.167 |
| DİĞER AKTİFLER | 510.505 | 962.961 | 1.473.466 | 627.587 | 608.005 | 1.235.592 |
| **Toplam** | **12.883.527** | **17.743.210** | **30.626.737** | **14.645.771** | **16.754.847** | **31.400.618** |

### PASİF KALEMLER:

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| MEVDUAT | 5.985.974 | 14.054.702 | 20.040.676 | 8.495.839 | 13.065.209 | 21.561.048 |
| ALINAN KREDİLER | 14.558 | 2.106.737 | 2.121.295 | 2.549 | 3.004.633 | 3.007.182 |
| PARA PİYASALARINA BORÇLAR | 52 | 154.365 | 154.417 | 100 | - | 100 |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 848.133 | - | 848.133 | 207.110 | - | 207.110 |
| FONLAR | - | - | - | - | - | - |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | - | - | - | - | - | - |
| TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 775.475 | 632.254 | 1.407.729 | 971.302 | 221.318 | 1.192.620 |
| FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | - | - | - | - | - | - |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | 199.698 | - | 199.698 | - | - | - |
| KARŞILIKLAR | 186.455 | 17.412 | 203.867 | 109.730 | 21.594 | 131.324 |
| CARİ VERGİ BORCU | 54.209 | - | 54.209 | 48.582 | - | 48.582 |
| ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | - | - | - | - | - | - |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | - | - | - | - | - | - |
| SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | - | 1.696.758 | 1.696.758 | - | 1.636.012 | 1.636.012 |
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 185.154 | 548.945 | 734.099 | 227.591 | 169.227 | 396.818 |
| ÖZKAYNAKLAR | 3.160.762 | 5.094 | 3.165.856 | 3.218.328 | 1.494 | 3.219.822 |
| **Toplam** | **11.410.470** | **19.216.267** | **30.626.737** | **13.281.131** | **18.119.487** | **31.400.618** |

## GELİR GİDER KALEMLERİ:

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2019 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2018 |
|---|---|---|
| FAİZ GELİRLERİ | 1.578.343 | 1.543.447 |
| FAİZ GİDERLERİ | 1.060.438 | 921.677 |
| NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II) | 517.905 | 621.770 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ | 59.461 | 58.888 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | 13 | 7 |
| TİCARİ KAR / ZARAR (Net) | 22.879 | 6.729 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 61.565 | 13.576 |
| FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII) | 661.823 | 700.970 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 263.479 | 202.696 |
| DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | 81.765 | - |
| PERSONEL GİDERLERİ (-) | 108.315 | 94.051 |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 195.538 | 194.289 |
| NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI) | 12.726 | 209.934 |
| 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) | 12.726 | 209.934 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (2.514) | (46.252) |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | 10.212 | 163.682 |
| 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 | - | - |
| **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | **10.212** | **163.682** |