Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya
İstanbul Merkez Şubesi

30 Haziran 2019
Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na:

Giriş

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'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 özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci 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

31 Temmuz 2019
İstanbul, Türkiye

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30/06/2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Levent Mh. Meltem Sk. No:10 İş kuleleri, Kule-2, Kat:21 Levent, 34330 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 385 06 00, (212) 385 06 05
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: http//www.intesasanpaolo.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: ebru.bilge@intesasanpaolo.com

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

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

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

Christophe Herve HAMONET
Müdürler Kurulu Başkanı

Hatice Ebru BİLGE
Müdürler Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Ufuk Cemal BALİ
Müdürler Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Maurizio Domenico SCAMAZZO
Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: Hatice Ebru BİLGE/ Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Tel No: (212) 385 06 05

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Banka Hakkında Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
IV.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
V.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Sınıflandırmalar	20
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	30
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	35
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	36
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	41
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62
VI.	Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	62
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	63
II.	Bilanço sonrası hususlar	63
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63
	SEKİZİNCİ BÖLÜM	
	Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	64

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Intesa Sanpaolo S.p.A. 1971 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 9 Mayıs 2013 tarih ve 5314 sayılı kararı ile Türkiye'de ilk şubesini açması için izin verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Haziran 2014 tarih ve 39020 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 29 Mayıs 2014 tarih ve 5868 sayılı Kararı ile Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'ne ("Banka") faaliyet izni verilmiş ve Banka Türkiye'de kurulmuş mevduat toplama yetkisine sahip yabancı banka şubesi olarak 23 Haziran 2014 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Intesa Sanpaolo Grubu, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI'nin birleşmesiyle kurulmuş olan bir bankacılık grubudur.

Intesa Sanpaolo Grubu başta İtalya olmak üzere birçok ülkede faaliyet gösteren Avrupa'nın önde gelen bankacılık grupları arasında yer almaktadır. Grup İtalya'da perakende, kurumsal ticaret ve varlık yönetimi dahil tüm iş alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Intesa Sanpaolo S.p.A.	676,800	100.00	676,800	-
Toplam	**676,800**	**100.00**	**676,800**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Christophe Herve Hamonet (*)	Müdürler Kurulu Başkanı	14 Mayıs 2019	Lisansüstü	26
Ufuk Cemal Bali	Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi	15 Mart 2017	Lisans	16
Carlo Persico	Müdürler Kurulu Üyesi	21 Nisan 2017	Lisansüstü	25
Hatice Ebru Bilge	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	3 Nisan 2017	Lisansüstü	22
Maurizio Domenico Scamazzo(**)	Müdürler Kurulu Üyesi	13 Mayıs 2019	Lise	39

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ufuk Cemal Bali	Genel Müdür	1 Mart 2017	Lisansüstü	16

(*) 2 Mayıs 2019 Tarih ve 26 sayılı Müdürler Kurulu Kararı ile Marco Trevisan Müdürler Kurulu Başkanlık görevinden ayrılmış olup yerine Christophe Herve Hamonet atanmıştır.

(**) 2 Mayıs 2019 Tarih ve 26 sayılı Müdürler Kurulu Kararı ile Sotiris Georgiou Müdürler Kurulu Üyesi görevinden ayrılmış olup yerine Maurizio Domenico Scamazzo atanmıştır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'da pay sahibi şahıs bulunmamaktadır. Pay sahibi olan tek kurum ise Intesa Sanpaolo S.p.A.'dır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İstanbul'da faaliyet gösteren Banka, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 26 çalışanı ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	30/06/2019			31/12/2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,291,625	1,952,905	3,244,530	564,607	1,677,351	2,241,958
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		1,291,625	1,952,905	3,244,530	564,607	1,677,351	2,241,958
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	767	1,938,044	1,938,811	3,796	1,667,153	1,670,949
1.1.2	Bankalar	(3)	1,291,406	14,861	1,306,267	561,097	10,198	571,295
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		548	-	548	286	-	286
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
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	(2)	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Turev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Turev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		324,998	10,577,975	10,902,973	564,522	9,224,319	9,788,841
2.1	Krediler	(4)	366,336	10,567,031	10,933,367	594,480	9,224,319	9,818,799
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(8)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları	(4)	-	10,944	10,944	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4)	41,338	-	41,338	29,958	-	29,958
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		6,696	-	6,696	207	-	207
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		179	-	179	156	-	156
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		179	-	179	156	-	156
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(10)	10,221	-	10,221	9,406	-	9,406
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(13)	4,807	501	5,308	3,673	297	3,970
	VARLIKLAR TOPLAMI		1,638,526	12,531,381	14,169,907	1,142,571	10,901,967	12,044,538

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	30/06/2019			31/12/2018		
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	721	6,169,991	6,170,712	993	6,984,982	6,985,975
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	286,991	6,221,472	6,508,463	220,958	3,515,020	3,735,978
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	116	116	-	6,791	6,791
7.1	Turev Finansal Yukumluluklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	116	116	-	6,791	6,791
7.2	Turev Finansal Yukumluluklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	2,218	4,309	6,527	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(6)	671	-	671	981	1,337	2,318
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		506	-	506	366	727	1,093
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		165	-	165	615	610	1,225
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(7)	28,876	-	28,876	23,820	-	23,820
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	52	13,587	13,639	11	27,892	27,903
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(10)	1,440,903	-	1,440,903	1,261,753	-	1,261,753
16.1	Ödenmiş Sermaye		676,800	-	676,800	676,800	-	676,800
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		90	-	90	95	-	95
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		764,013	-	764,013	584,858	-	584,858
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		584,858	-	584,858	360,347	-	360,347
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		179,155	-	179,155	224,511	-	224,511
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,760,432	12,409,475	14,169,907	1,508,516	10,536,022	12,044,538

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
		Dipnot	30/06/2019			31/12/2018		
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		118,796	209,535	328,331	354,045	440,539	794,584
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	20,363	111,052	131,415	21,780	107,305	129,085
1.1	Teminat Mektupları		20,056	77,141	97,197	21,473	95,910	117,383
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		20,056	77,141	97,197	21,473	95,910	117,383
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		307	33,911	34,218	307	11,395	11,702
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	28,330	28,330	-	6,244	6,244
1.3.2	Diğer Akreditifler		307	5,581	5,888	307	5,151	5,458
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		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	98,433	98,483	196,916	332,265	333,234	665,499
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		98,433	98,483	196,916	332,265	333,234	665,499
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		98,433	98,483	196,916	332,265	333,234	665,499
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		98,433	-	98,433	332,265	-	332,265
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	98,483	98,483	-	333,234	333,234
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		-	-	-	-	-	-
IV.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		118,796	209,535	328,331	354,045	440,539	794,584

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/01/2019-30/06/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/04/2019-30/06/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/01/2018-30/06/2018)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/04/2018-30/06/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		297,417	169,820	156,089	82,861
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(1)	182,402	97,203	144,226	76,530
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	(1)	178	25	6	3
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(1)	114,837	72,592	11,857	6,328
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		43,412	24,073	5,356	2,991
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(2)	2,935	1,786	633	291
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2)	40,140	22,126	4,723	2,700
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		337	161	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		254,005	145,747	150,733	79,870
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		(28,921)	(15,964)	(22,579)	(11,979)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,088	182	297	100
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		264	156	261	83
4.1.2	Diğer		1,824	26	36	17
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(31,009)	(16,146)	(22,876)	(12,079)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(31,009)	(16,146)	(22,876)	(12,079)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(4)	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5)	32,836	2,294	2,572	683
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Turev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		15,124	1,267	(6,537)	(7,062)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		17,712	1,027	9,109	7,745
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(6)	12,270	4,166	8,543	4,280
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		270,190	136,243	139,269	72,854
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(7)	23,298	10,385	6,248	2,052
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		-	-	-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		3,815	1,746	3,852	2,119
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(8)	12,238	7,073	6,957	3,202
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		230,839	117,039	122,212	65,481
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)**	(9)	230,839	117,039	122,212	65,481
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(10)	(51,684)	(25,940)	(26,798)	(14,320)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(52,499)	(26,777)	(26,121)	(13,857)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		848	(129)	(677)	(463)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(33)	966	-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(11)	179,155	91,099	95,414	51,161
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.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(12)	179,155	91,099	95,414	51,161
	Hisse Başına Kar /Zarar		0.03	0.01	0.01	0.01

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019 - 30/06/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018 - 30/06/2018)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	179,155	95,414
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(5)	23
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	(5)	23
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	(6)	29
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1	(6)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	-	-
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	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	179,150	95,437

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçaları

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR 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						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30/06/2018														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	676,800	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	185,613	106,821	969,296
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,913	-	67,913
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,913	-	67,913
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	676,800			-		62						253,526	106,821	1,037,209
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	95,414	95,437
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,821	(106,821)	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)	676,800	-	-		-	85	-	-	-	-	-	106,821	(106,821)	-
													360,347	95,414	1,132,646
	Cari Dönem 30/06/2019														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	676,800	-	-	-	-	95	-	-	-	-	-	360,347	224,511	1,261,753
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	**Hataların Düzeltilmesinin Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	676,800	-	-	-	-	95	-	-	-	-	-	360,347	224,511	1,261,753
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	179,155	179,150
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224,511	(224,511)	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)	676,800	-	-	-	-	90	-	-	-	-	-	224,511	(224,511)	-
													584,858	179,155	1,440,903

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yontemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yontemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2019-30/06/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018-30/06/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**205,715**	**99,182**
1.1.1	Alınan Faizler	280,223	159,982
1.1.2	Ödenen Faizler	(5,565)	(3,453)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,502	297
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	31,619	8,543
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3,815)	(3,852)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(46,729)	(26,121)
1.1.9	Diğer	(51,520)	(36,214)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**644,086**	**(222,491)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(147,435)	(338,373)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1,102,838)	(2,477,097)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)Azalış	(18,627)	2,991
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(821,308)	2,573,617
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	4,713	(6,897)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'aYansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	(446)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,735,971	29,979
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(6,390)	(6,265)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**849,801**	**(123,309)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(126)**	**(658)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(51)	(536)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(75)	(122)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(1,478)**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1,478)	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**1,690**	**2,666**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**849,887**	**(121,301)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**1,662,835**	**678,237**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**2,512,722**	**556,936**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.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

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

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler 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 varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

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 3.2 ile 3.24 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

I.c Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Banka, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı merkez/şubelerden temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir. Banka'nın donuk alacağı bulunmamaktadır.

IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin 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 muhasebeleştirilir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. 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

Banka'nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Banka'nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın bu kapsamda sınıflandırılabilmesi için sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutuluyor olması ve sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi kriterleri çerçevesinde Devlet Borçlanma Senetleri ile Krediler "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri, kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise sendikasyon kredileri, yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli, TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulamaya başlaması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken 12 aylık temerrüt ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1: 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 düşüşü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmiştir.

Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

b. İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

TFRS 9 kapsamında makroekonomik beklentiler, karşılıkları (Beklenen Kredi Zararı) doğrudan etkilemektedir. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kullanmaktadır.

Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran bir model ile tahmin yapmaktadır. Banka, makroekonomik faktörlerle bağlantılı olumlu, olumsuz ve baz olmak üzere 3 farklı senaryonun kullanılması ile geleceğe yönelik beklentilerin etkisi model çalışmalarına dahil edilmektedir.

Bu nedenle hesaplanan karşılıklar ileriye dönük makroekonomik beklentiler dikkate alındığında değişebilmektedir. Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

c. Kredi riskinde önemli artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır.

Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması
- Kredinin yakın izlemede olması
- Derecelendirme/rating notları dikkate alınarak temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi riskinde önemli artış (devamı)

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir.

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların netleştirilmesi

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

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınmaktadır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını değerlendirmektedir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılmaktadır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşme koşullarındaki değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması (devamı)

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılmaktadır.

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilmektedir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak bilgisayar yazılımı haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3 yılda itfa edilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TFRS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Mobilya ve mefruşat	5	20
Büro makineleri	3-5	20-33
Diğer maddi duran varlıklar	3	33

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır. Banka, ilk kiralama süresinde bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. TFRS 16 Geçiş etkisi XXII. notta sunulmuştur.

Geçiş sırasında, TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için, kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Faaliyet kiralaması işlemleri (Devamı)

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. 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.

XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2017 yılı için %20'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında 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 arttırılmıştır. 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 hesaplanacaktır. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da yükümlülüklerin iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari ve önceki dönemde hisse senedi ihraç etmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. TFRS 16 Geçiş notu

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

	Not	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TRFS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	(1)	207	-	7,814	8,021
Diğer Aktifler (Net)	-	3,970	(528)	-	3,442
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	(1),(2)	-	(528)	7,814	7,286

1) Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 7,814 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.

2) Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %18.80 ve %3.75'tir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %20.80'dir (31 Aralık 2018: %28.64).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (1)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	676,800	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	90	-
Kar	764,013	-
Net dönem karı	179,155	-
Geçmiş yıllar karı	584,858	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	1,440,903	-
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,915	-
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	140	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	4,055	-
Çekirdek sermaye toplamı	1,436,848	-
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 ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	1,436,848	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari dönem 30 Haziran 2019	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (1)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	42,123	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	42,123	-
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	42,123	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,478,971	-
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye 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	-	-
ÖZKAYNAK	1,478,971	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,478,971	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	7,109,855	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	20.21	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	20.21	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	20.80	-
TAMPONLAR		-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.50	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	15.71	-
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ozkaynak 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 ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	42,123	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(1) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde' leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (1)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	676,800	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	95	-
Kar	584,858	-
Net dönem karı	224,511	-
Geçmiş yıllar karı	360,347	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**1,261,753**	**-**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	-	-
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	125	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**125**	**-**
Çekirdek sermaye toplamı	**1,261,628**	**-**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabul 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 ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye = çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**1,261,628**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki dönem 31 Aralık 2018	I/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar [1]
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	30,619	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	30,619	-
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	30,619	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,292,247	-
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye 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	-	-
ÖZKAYNAK	1,292,247	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,292,247	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	4,511,525	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	27.96	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	27.96	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	28.64	-
TAMPONLAR		-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.88	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	23.46	-
Uygulanacak indirim 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 ilişkin sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	30,619	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

[1] Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde' leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar [1]
Özkaynaklar	1,440,903	1,440,903
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(3,915)	(3,915)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	(179)	(140)
Karşılıklar	42,123	42,123
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermayeden indirilen diğer değerler	-	-
Özkaynak	**1,478,932**	**1,478,971**

(1) Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2019 itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

II. Kur riskine ilişkin 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 ve standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır. Bu kapsamda kur riski tablosu aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riskindeki dalgalanmalar içsel limitler çerçevesinde günlük olarak ölçülmekte, sonuçlar ve buna ilişkin limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır. Yasal yükümlülükler arasında yer alan 'YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta Müdürler Kurulu tarafından belirlenen içsel kur riski limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir.

Kur riski, senaryo analizleri ile yeniden hesaplanmakta ve ulaşılan stres test sonuçları aylık olarak Banka üst yönetimine raporlanmaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.7693	6.5655
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.7672	6.5570
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.7648	6.5500
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.7699	6.5708
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.7969	6.6050
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.8153	6.5806

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 5.9093 ve 6.6435'tür.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla;

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Aralık 2018	5.2915	6.0588

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Toplam**
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,912,400	25,644	1,938,044
Bankalar	8,154	6,707	14,861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Krediler [1]	10,540,396	40,490	10,580,886
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	316	-	316
Toplam Varlıklar	**12,461,266**	**72,841**	**12,534,107**
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	6,125,329	40,395	6,165,724
Döviz Tevdiat Hesabı	1,154	3,113	4,267
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [2]	6,188,299	33,173	6,221,472
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[4]	10,785	4,312	15,097
Toplam Yükümlülükler	**12,325,567**	**80,993**	**12,406,560**
Net Bilanço Pozisyonu	**135,699**	**(8,152)**	**127,547**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(98,483)**	-	**(98,483)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	98,483	-	98,483
Gayrinakdi Krediler[5]	95,013	16,039	111,052
31 Aralık 2018			
Toplam Varlıklar	10,818,323	89,287	10,907,610
Toplam Yükümlülükler	10,438,068	87,776	10,525,844
Net Bilanço Pozisyonu	**380,255**	**1,511**	**381,766**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(333,234)**	-	**(333,234)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	333,234	-	333,234
Gayrinakdi Krediler	78,837	28,468	107,305

(1) Verilen krediler, 10,944 TL tutarında faktoring alacaklarını ve 2,911 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(2) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.
(3) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 185 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(4) Diğer yükümlülükler içinde yer alan 2,799 TL kazanılmamış gelir kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. 116 TL tutarında türev finansal yükümlülükler hesaplamaya dahil edilmemiştir.
(5) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasadaki ve/veya fonlamadaki faiz oranı hareketleri nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar duyarlılık analizi ile günlük olarak ölçülmekte sonuçlar ve buna ilişkin içsel limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

30 Haziran 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	726,220	-	-	-	-	1,212,591	1,938,811
Bankalar	1,290,904	-	-	-	-	15,363	1,306,267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler [1]	2,955	922,612	4,687,553	1,606,123	3,725,068	(41,338)	10,902,973
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	-	-	-	-	-	21,856	21,856
Toplam Varlıklar	**2,020,079**	**922,612**	**4,687,553**	**1,606,123**	**3,725,068**	**1,208,472**	**14,169,907**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	40,395	801,832	1,261,162	354,637	3,707,699	-	6,165,725
Diğer Mevduat	-	-	676	-	-	4,311	4,987
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[2]	1,783,694	634,607	2,913,350	1,176,812	-	-	6,508,463
Diğer Yükümlülükler	199	398	1,680	4,251	-	1,484,204	1,490,732
Toplam Yükümlülükler	**1,824,288**	**1,436,837**	**4,176,868**	**1,535,700**	**3,707,699**	**1,488,515**	**14,169,907**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	195,791		510,685	70,423	17,369	-	794,268
Bilançodaki Kısa Pozisyon		(514,225)				(280,043)	(794,268)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	98,483	98,483
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(98,433)	(98,433)
Toplam Pozisyon	**195,791**	**(514,225)**	**510,685**	**70,423**	**17,369**	**(279,993)**	**50**

(1) 41,338 TL tutarındaki beklenen kredi karşılıkları, verilen krediler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(3) 548 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonundan düşülerek gösterilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	581,814	-	-	-	-	1,089,135	1,670,949
Bankalar	210,705	-	-	-	-	360,590	571,295
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar							
Verilen Krediler [1]	47,034	74,043	3,183,231	2,341,437	4,173,054	(29,958)	9,788,841
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	-	-	-	-	-	13,453	13,453
Toplam Varlıklar	**839,553**	**74,043**	**3,183,231**	**2,341,437**	**4,173,054**	**1,433,220**	**12,044,538**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	739,173	97,027	151,032	5,997,105	6,984,337
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	1,638	1,638
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[2]	1,123,109	1,242,054	445,456	925,359	-	-	3,735,978
Diğer Yükümlülükler	-	-	23,820	-	-	1,298,765	1,322,585
Toplam Yükümlülükler	**1,123,109**	**1,242,054**	**1,208,449**	**1,022,386**	**151,032**	**7,297,508**	**12,044,538**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,974,782	1,319,051	4,022,022	-	7,315,855
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(283,556)	(1,168,011)	-	-	-	(5,864,288)	(7,315,855)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	332,265	332,265
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(333,234)	(333,234)
Toplam Pozisyon	**(283,556)**	**(1,168,011)**	**1,974,782**	**1,319,051**	**4,022,022**	**(5,865,257)**	**(969)**

(1) 29,958 TL tutarındaki beklenen kredi karşılıkları, verilen krediler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(3) 286 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonundan düşülerek gösterilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Haziran 2019	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	13.00
Bankalar	0.22	-	23.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Verilen Krediler	2.13	4.96	33.66
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.22	3.00	-
Diğer Mevduat	-	-	19.25
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.20	3.43	32.82

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

31 Aralık 2018	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	8.05
Bankalar	0.23	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Verilen Krediler	1.87	5.13	28.78
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.19	-	23.00
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.41	3.34	32.97

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; Likidite Riski Politikası" doğrultusunda, yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını ISP ana ortak bankadan sağlanan krediler oluşturmaktadır. Ayrıca bankalar arası para piyasalarını da kullanarak kaynak yaratma imkânı vardır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla krediler ve fonlama arasında kur ve faiz için eşleştirme yapılmaktadır.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları arasında Merkez Bankası zorunlu karşılıklar ve vadesiz serbest hesapta bulunan miktarlar bulunmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, erken uyarı limitlerini gözden geçirerek Müdürler Kurulu tarafından onaylanması için gerekli tavsiyelerde bulunulması, stres test ve senaryolarının gözden geçirilmesi Banka "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Likidite Karşılama Oranı yasal limitleri ve erken uyarı limitleri, Hazine için belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve Yabancı Para (YP) likidite pozisyonunu izlemektedir. Kredi ve borçlanmaların vade yapılarını değerlendirerek nakit akışlarını dengelemektedir.

Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Müdürler Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Müdürler Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur. Banka'nın konsolide Yabancı Para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

30 Haziran 2019		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,687,475	1,685,791
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**2,059,319**	**2,057,941**	**2,059,319**	**2,057,941**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	**34,891**	**34,693**	34,891	34,693
8	Diğer teminatsız borçlar	**2,024,428**	**2,023,248**	2,024,428	2,023,248
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	**34,891**	**34,693**	34,891	34,693
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	**2,024,428**	**2,023,248**	2,024,428	2,023,248
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
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	**117,145**	**107,730**	**51,907**	**43,092**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,269,201**	**2,259,008**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,736,628	779,209	1,736,628	779,209
19	Diğer nakit girişleri	157,474	-	157,474	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,894,102**	**779,209**	**1,894,102**	**779,209**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,687,475**	**1,685,791**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**375,099**	**1,479,799**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			449.38	114.25

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,238,244	2,233,524
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**2,714,712**	**2,711,383**	**2,714,712**	**2,711,383**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	**35,514**	**35,236**	35,514	35,236
8	Diğer teminatsız borçlar	**2,679,198**	**2,676,147**	2,679,198	2,676,147
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	**219,361**	**211,420**	**219,361**	**211,420**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	171,640	171,462	171,640	171,462
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
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	**116,642**	**99,897**	**47,721**	**39,959**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,934,073**	**2,922,804**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,214,582	817,053	1,214,582	817,053
19	Diğer nakit girişleri	172,987	178	172,987	178
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,387,569**	**817,231**	**1,387,569**	**817,231**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,238,244**	**2,233,524**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,546,504**	**2,105,573**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			148.925	105.51

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmektedir.

Haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve yasal yükümlülükler arasında yer alan Likidite Koruma Oranı'nın çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta ve Müdürler Kurulu tarafından belirlenen içsel erken uyarı limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir.

Banka'nın varlıkları yurtiçindeki bankalarda bulunan vadeli mevduatlardan ve verilen kredilerden, yükümlülükleri ise özkaynakları ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019	YP	YP + TP
Ortalama (%)	114	449

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
30 Haziran 2019								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,212,591	726,220	-	-	-	-	-	1,938,811
Bankalar	15,363	1,290,904	-	-	-	-	-	1,306,267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler [1]	-	2,955	922,612	4,687,553	1,606,123	3,725,068	(41,338)	10,902,973
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[4]	-	-	-	-	-	-	21,856	21,856
Toplam Varlıklar	**1,227,954**	**2,020,079**	**922,612**	**4,687,553**	**1,606,123**	**3,725,068**	**(19,482)**	**14,169,907**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	40,395	801,832	1,261,162	354,637	3,707,699	-	6,165,725
Diğer Mevduat	4,311	-	-	676	-	-	-	4,987
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar [2]	-	1,783,694	634,607	2,913,350	1,176,812	-	-	6,508,463
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	13,639	13,639
Diğer Yükümlülükler [3]	-	199	398	30,556	4,251	-	1,441,689	1,477,093
Toplam Yükümlülükler	**4,311**	**1,824,288**	**1,436,837**	**4,205,744**	**1,535,700**	**3,707,699**	**1,455,328**	**14,169,907**
Likidite Açığı	**1,223,643**	**195,791**	**(514,225)**	**481,809**	**70,423**	**17,369**	**(1,474,810)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**50**	-	-	-	-	-	**50**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	98,483	-	-	-	-	-	98,483
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	98,433	-	-	-	-	-	98,433
Gayrinakdi Krediler	-	**13,994**	**11,953**	**41,922**	**63,113**	**433**	-	**131,415**
31 Aralık 2018								
Toplam Varlıklar	1,449,725	1,526,541	1,447,604	3,040,602	1,097,419	3,499,152	(16,505)	12,044,538
Toplam Yükümlülükler	5,998,742	1,123,109	1,242,054	1,208,573	1,022,386	150,909	1,298,765	12,044,538
Likidite Açığı	**(4,549,017)**	**403,432**	**205,550**	**1,832,029**	**75,033**	**3,348,243**	**(1,315,270)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**18**	-	**(987)**	-	-	-	**(969)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	272,664	-	59,601	-	-	-	332,265
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	272,646	-	60,588	-	-	-	333,234
Gayrinakdi Krediler	-	**10,199**	**159**	**34,617**	**83,710**	**400**	-	**129,085**

[1] 41,338 TL tutarındaki beklenen kredi karşılıkları, verilen krediler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[2] Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

[3] 165 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları, diğer yukümlulükler satırında dağıtılamayan kolonunda gosterilmiştir.

[4] 548 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları diğer varlıklar satırında dağıtılamayan kolonundan duşulerek gosterilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FİA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	**30 Haziran 2019**	**31 Aralık 2018**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	14,335,195	12,716,083
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	14,335,195	12,716,083
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	107,810	627,485
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	107,810	627,485
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	114,978	119,832
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	114,978	119,832
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,408,266	1,236,891
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	14,557,983	13,463,400
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%9.68	%9.21

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
	30 Haziran 2019	30 Haziran 2019
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**6,596,136**	**527,691**
Standart yaklaşım	6,596,136	527,691
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	**492**	**39**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	492	39
İçsel model yöntemi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	**77,641**	**6,211**
Standart yaklaşım	77,641	6,211
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel Risk	**435,586**	**34,847**
Temel gösterge yaklaşımı	435,586	34,847
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**7,109,855**	**568,788**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış (devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**4,147,683**	**331,815**
Standart yaklaşım	4,147,683	331,815
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	**3,323**	**266**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,323	266
İçsel model yöntemi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	**69,450**	**5,555**
Standart yaklaşım	69,450	5,555
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel Risk	**291,073**	**23,286**
Temel gösterge yaklaşımı	291,073	23,286
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**4,511,525**	**360,922**

2. Kredi riski açıklamaları

2.a Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	-	10,944,311	(41,338)	10,902,973
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	131,415	(165)	131,250
Toplam	-	**11,075,726**	**(41,503)**	**11,034,223**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı)

2.b Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

2.c Kredi riski azaltım teknikleri

	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
Krediler	4,465,970	6,478,341	6,123,803	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,465,970**	**6,478,341**	**6,123,803**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

	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
Krediler	2,681,866	7,106,975	6,984,128	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,681,866**	**7,106,975**	**6,984,128**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

2.d Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	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 İçi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,658,717	-	5,658,717	-	1,212,591	21.43%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	446,660	-	446,660	-	328,481	73.54%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,107,132	122,485	6,107,132	122,485	3,066,919	49.23%
Kurumsal alacaklar	1,983,172	2,319	1,983,172	2,319	1,985,491	100.00%
Perakende alacaklar	-	-	-		-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3,149	-	3,149	-	3,146	99.90%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,198,830**	**124,804**	**14,198,830**	**124,804**	**6,596,628**	**46.05%**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı)

2.e Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,446,126	-	-	-	-	1,212,591	-	-	-	5,658,717
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	118,179	-	-	-	-	328,481	-	-	-	446,660
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		-	-	-	-		-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		-	-	-	-		-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		-	-	-	-		-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,297,925	-	448,610	1,011,771	-	2,471,311	-	-	-	6,229,617
Kurumsal alacaklar	-					1,985,491	-	-	-	1,985,491
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3	-	-	-	-	3,146	-	-	-	3,149
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,862,233**	**-**	**448,610**	**1,011,771**	**-**	**6,001,020**	**-**	**-**	**-**	**14,323,634**

3. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	492		1.4	492	492
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)			-	-	-	-
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)					-	-
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)					-	-
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					-	-
Toplam						**492**

4. Kredi değerleme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	492	492
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı)

5. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari dönem									
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	492	-	-	492
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş 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	-	-	-	-	-	492	-	-	492

6. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

7. Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	77,641
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	77,641

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

30 Haziran 2019	Kurumsal	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	141,109	71,603	41,293	254,005
Net ücret ve komisyon (gelirleri)/giderleri (-)	1,829	206	(30,956)	(28,921)
Diğer faaliyet gelirleri	10,817	970	482	12,269
Personel giderleri(-)	998	2,350	467	3,815
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	32,836	-	32,836
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	8,944	14,289	65	23,298
Diğer faaliyet giderleri (-)	3,201	7,539	1,498	12,238
Vergi öncesi kar	**140,612**	**81,437**	**8,789**	**230,838**
Vergi karşılığı	-	-	(51,683)	(51,683)
Dönem net karı	**140,612**	**81,437**	**(42,894)**	**179,155**
Bölüm varlıkları	10,902,973	3,244,530	22,404	14,169,907
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**10,902,973**	**3,244,530**	**22,404**	**14,169,907**
Bölüm yükümlülükleri	6,170,712	6,508,579	49,713	12,729,004
Özkaynaklar	-	-	1,440,903	1,440,903
Toplam yükümlülükler	**6,170,712**	**6,508,579**	**1,490,616**	**14,169,907**

30 Haziran 2018	Kurumsal	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	84,184	38,627	27,922	150,733
Net ücret ve komisyon (gelirleri)/giderleri (-)	(15,540)	744	760	(14,036)
Personel giderleri(-)	(1,008)	(2,373)	(471)	(3,852)
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	2,572	-	2,572
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5,710)	(518)	(20)	(6,248)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(1,820)	(4,286)	(851)	(6,957)
Vergi öncesi kar	**60,106**	**34,766**	**27,340**	**122,212**
Vergi karşılığı	-	-	(26,798)	(26,798)
Dönem net karı	**60,106**	**34,766**	**542**	**95,414**
31 Aralık 2018	**Kurumsal**	**Hazine**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm varlıkları	9,788,841	2,242,244	13,453	12,044,538
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**9,788,841**	**2,242,244**	**13,453**	**12,044,538**
Bölüm yükümlülükleri	6,985,975	3,735,978	60,832	10,782,785
Özkaynaklar	-	-	1,261,753	1,261,753
Toplam yükümlülükler	**6,985,975**	**3,735,978**	**1,322,585**	**12,044,538**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

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

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3	-	3	-
TCMB	764	1,938,044	3,793	1,667,153
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**767**	**1,938,044**	**3,796**	**1,667,153**

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

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	764	-	3,793	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,212,591	-	1,089,135
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer [1]	-	725,453	-	578,018
Toplam	**764**	**1,938,044**	**3,793**	**1,667,153**

[1] Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. 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 Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018: %1.5 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018: %4 ile %20 aralığındadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a.1 Devlet borçlanma senetleri

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.a.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.a.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

2.b.1 Devlet borçlanma senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.b.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.b.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.c İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

2.c.1 Devlet Borçlanma Senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.c.2 Diğer finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.d Türev Finansal Varlıklar:

2.d.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.d.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	450,990	1,489	350,411	1,686
Yurtdışı	-	2,821	-	2,933
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	840,416	10,551	210,686	5,579
Toplam	**1,291,406**	**14,861**	**561,097**	**10,198**

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verdiği kredi veya avans bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
			Yeniden yapılandırılanlar	
30 Haziran 2019		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	10,651,779	292,532	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	261,797	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,280,500	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer [1]	5,109,482	292,532	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**10,651,779**	**292,532**	-	-

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
31 Aralık 2018		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)		Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)		Diğer
İhtisas Dışı Krediler	9,524,090	294,709	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	277,973	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,363,545	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	4,882,572	294,709	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,524,090**	**294,709**	-	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	35,971	-	23,092	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5,367	-	6,866
Toplam	**35,971**	**5,367**	**23,092**	**6,866**

4.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

			Yakın izlemedeki krediler	
			Yeniden yapılandırılanlar	
30 Haziran 2019	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme koşullarında değişiklik**	**Yeniden finansman**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**3,644,931**	**17,324**	-	-
İhtisas Dışı Krediler[1]	3,644,931	17,324	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**7,006,848**	**275,208**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	7,006,848	275,208	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(1) Faktoring alacaklarını içermektedir

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
31 Aralık 2018	**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**3,266,758**	**37,550**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	3,256,758	37,550	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar[1]	**6,257,332**	**257,159**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	6,257,332	257,159	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.f Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre düzenlenmiştir.

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi Krediler [1]	7,213,625	6,369,974
Yurtdışı Krediler	3,730,686	3,448,825
Toplam	**10,944,311**	**9,818,799**

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

4.g Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.h Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.i Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bilanço tarihi itibarıyla bankanın donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.j Yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

4.l Aktiften düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

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

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

11.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri
Beklenen kredi karşılıkları	42,123	9,267	30,619	6,736
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	2,799	588	3,387	798
Türev finansal yükümlülükler	116	26	6,791	1,494
Çalışan hakları karşılığı	506	109	1,093	717
Etkin faiz hesaplama reeskont farkı	379	85	(1,808)	(356)
Diğer (*)	666	146	79	17
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	**46,589**	**10,221**	**40,161**	**9,406**

(*) Maddi dura varlık ekonomik farklarını ve TFRS 16 geçiş etkisinden kaynaklanan farkları içermektedir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 5,308 TL (31 Aralık 2018: 3,970 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

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									
Döviz Tevdiat Hesabı	4,266	-	-	-	-	-	-	-	4,266
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	4,266	-	-	-	-	-	-	-	4,266
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	32	-	-	-	-	-	-	-	32
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	13	-	-	-	-	676	-	-	689
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	40,395	801,832	1,261,162	-	4,062,336	-	6,165,725
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	40,395	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	801,832	1,261,162	-	4,062,336	-	6,165,725
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,311	-	40,395	801,832	1,261,162	676	4,062,336	-	6,170,712

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	685	-	-	-	-	-	-	-	685
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	685	-	-	-	-	-	-	-	685
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	133	-	-	-	-	-	-	-	133
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5,997,105	-	-	-	739,338	818	247,895	-	6,985,156
T.C. Merkez Bankası	-	-		-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	5,997,105	-	-	-	739,338	818	247,895	-	6,985,156
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,997,924	-	-	-	739,338	818	247,895	-	6,985,975

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Bulunmamaktadır.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

2.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	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	116	-	6,791
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**116**	**-**	**6,791**

2.b Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3.b Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

3.b.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	286,991	6,221,472	220,958	3,515,020
Toplam	**286,991**	**6,221,472**	**220,958**	**3,515,020**

3.b.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	2,671,831	187,180	2,213,682
Orta ve Uzun Vadeli	286,991	3,549,641	33,778	1,301,338
Toplam	**286,991**	**6,221,472**	**220,958**	**3,515,020**

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı alınan krediler olup, alınan kredilerin %75'i kısa vadeli %25'i uzun vadeli yapıdadır. Banka, likidite ihtiyacını karşılamak için herhangi bir bankalararası para piyasası gerçekleştirmemekte ve repo işleminden fon sağlamamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,592	2,276	-	-
1 – 4 Yıl Arası	3,768	3,439	-	-
4 Yıldan Fazla	824	812	-	-
Toplam	**7,184**	**6,527**	-	-

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

6.a Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

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

6.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 165 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi TFRS 9 karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 375 TL).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.c Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 6,379.86 tam TL tutarı (31 Aralık 2018 –5,434.42 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	93	97
Dönem içi değişim	19	96
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	6	(42)
Dönem içinde ödenen	-	(58)
Dönem Sonu Bakiyesi	**117**	**93**

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İzin Karşılıkları	389	273
Toplam	**389**	**273**

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla personel ikramiye karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 727 TL).

6.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

6.d.2 Gayrinakdi kredilerin TFRS 9 karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 aylık beklenen zarar karşılığı	165	375
Kredi riskinde önemli artış	-	-
Toplam	**165**	**375**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

7.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

7.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 52,499 TL tutarındaki kurumlar vergisi borcunun 25,930 TL'lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 26,569 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 20,798 TL).

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	26,569	20,798
BSMV	1,777	2,525
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	222	302
Ödenecek Katma Değer Vergisi	37	59
Diğer	121	17
Toplam	**28,726**	**23,701**

7.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	74	59
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	63	50
İşsizlik Sigortası–İşveren	9	7
İşsizlik Sigortası-Personel	4	3
Toplam	**150**	**119**

7.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

8. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

9. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Hisse Senedi Karşılığı	676,800	676,800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.b Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

10.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10.f Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

10.g Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Banka'nın menkul değerler artış fonu bulunmamaktadır.

10.i Diğer sermaye yedeklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin 90 TL tutarındaki aktüeryal kazanç diğer sermaye yedekleri hesabında gösterilmektedir (31 Aralık 2018: 95 TL).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
T.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Nazım hesaplar içerisinde 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam 97,197 TL tutarında (31 Aralık 2018: 117,383 TL) verilen teminat mektubu bulunmaktadır.

Nazım hesaplar içerisinde 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam 34,218 TL tutarında akreditif işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 11,702 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	131,415	129,085
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*67,867*	*44,976*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*63,548*	*84,109*
Diğer Gayrinakdi Krediler	-	-
Toplam	**131,415**	**129,085**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	30 Haziran 2019			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	6,943	6.25
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	6,943	6.25
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	20,363	100.00	104,109	93.75
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	1,154	1.04
Mali Kuruluşlar	20,363	100.00	102,955	92.71
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20,363	100.00	111,052	100.00

	31 Aralık 2018			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	122	0.56	16,324	15.21
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	122	0.56	16,324	15.21
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	21,658	99.44	90,981	84.79
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	1,058	0.99
Mali Kuruluşlar	21,658	99.44	89,923	83.80
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,780	100.00	107,305	100.00

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
FA

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2019				31 Aralık 2018			
	1. Aşama		2. Aşama		1. Aşama		2. Aşama	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**20,363**	**110,254**	**-**	**798**	**21,658**	**96,472**	**122**	**10,833**
Teminat Mektupları	20,056	76,343	-	798	21,351	85,077	122	10,833
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Akreditifler	307	33,911	-	-	307	11,395	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**196,916**	-	-	-	-	**196,916**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri	196,916	-	-	-	-	196,916
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**196,916**	-	-	-	-	**196,916**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**196,916**	-	-	-	-	**196,916**

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu varlık ya da borcu bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2019		30 Haziran 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	11,843	34,799	11,735	30,528
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	59,210	76,550	49,460	52,503
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**71,053**	**111,349**	**61,195**	**83,031**

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2019		30 Haziran 2018	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	178	-	6	-
Yurtiçi Bankalardan	38,329	-	7,055	4,802
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	73,882	2,626	-	-
Toplam	**112,389**	**2,626**	**7,061**	**4,802**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın menkul değerlerden almış olduğu faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2019		30 Haziran 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	36,844	3,296	155	4,568
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	36,844	3,296	155	4,568
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam (1)	**36,844**	**3,296**	**155**	**4,568**

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
30 Haziran 2019	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	85	-	-	-	85
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	85	-	-	-	85
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	370	-	-	2,480	-	2,850
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	370	-	-	2,480	-	2,850
Genel Toplam	-	-	370	85	-	2,480	-	2,935

		Vadeli Mevduat						
30 Haziran 2018	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	65	-	-	-	65
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	65	-	-	-	65
Yabancı Para	-	-	-			-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	568	-	-	568
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	568	-	-	568
Genel Toplam	-	-	-	65	568	-	-	633

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır.

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Kar	**66,120**	**29,105**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	47,474	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	18,646	29,105
Zarar (-)	**(33,284)**	**(26,533)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(32,350)	(6,537)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(934)	(19,996)
Net Ticari Kar/Zarar	**32,836**	**2,572**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 12,269 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2018: 8,543 TL). İlgili tutarın 11,795 TL'lik kısmı beklenen zarar karşılıkları iptalinden oluşmaktadır.

7. Banka'nın kredi zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Beklenen kredi zararı karşılıkları	**23,298**	6,248
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	23,145	5,845
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	153	403
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**23,298**	**6,248**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
F.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	17	33
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	65	88
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	56	45
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9,972	5,846
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*1,324*	-
Bakım ve Onarım Giderleri	*1,076*	*1,285*
Reklam ve İlan Giderleri	*266*	*7*
Diğer Giderler (*)	*7,306*	*3,871*
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2,128	945
Toplam	**12,238**	**6,957**

(*) Diğer giderler kaleminin %90'ını Banka ve Sigorta Muamelleri Vergisi oluşturmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden oluşmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 270,190 TL tutarındaki kısmı faaliyet brüt karından, 23,298 TL tutarındaki kısmı beklenen zarar karşılıklarından, 12,238 TL tutarındaki kısmı diğer faaliyet giderlerinden, 3,815 TL tutarındaki kısmı personel giderlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi karı 230,839 TL'dir (30 Haziran 2018: 122,212 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam 51,684 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılık giderinin 52,499 TL tutarındaki kısmı cari vergi karşılığından, 815 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (30 Haziran 2018 :26,798 TL sürdürülen faaliyet vergi karşılığı).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar / (zarar)	230,839	122,212
Sürdürülen faaliyetler vergi geliri / (gideri)	(51,684)	(26,798)
Dönem net karı	**179,155**	**95,414**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

12. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 297,417 TL faiz geliri (30 Haziran 2018: 156,089 TL), 43,412 TL faiz gideri (30 Haziran 2018: 5,356 TL) ve 28,921 TL net ücret ve komisyon gideri (30 Haziran 2018: 22,579 TL) oluşmuştur.

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

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

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

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Bankacılık İşlem Komisyonları	31,009	22,876
Toplam	**31,009**	**22,876**

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla risk grubuna ilişkin yurtdışı merkez ve şubelerinde 2,733,420 TL tutarında vadeli mevduatı ve 3,391,920 TL tutarında vadesiz mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 216,055 TL).

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	-	-	5,130,990	1,531,452
Dönem Sonu	-	-	-	-	6,125,340	5,130,990
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	2,935	2,079

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

1.b Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kullandığı kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez şubesinden kullandığı 6,508,463 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 3,735,978 TL). Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde yurtdışı merkez şubesine 40,140 TL faiz ödemesi yapılmıştır (30 Haziran 2018: 4,723 TL).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla bulunan türev işlemlerinin tümü Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerden oluşmaktadır.

3. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

3.a İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre bakiye	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Bankalar	857,037	65.61
Mevduat	6,125,340	99.26
Alınan krediler	6,508,463	100.00

3.b İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: (Devamı)

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 1,103 TL tutarındadır (30 Haziran 2018: 1,629 TL).

VI. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin ek açıklamalar bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara konu bir durumu bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 31 Temmuz 2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

1. Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi Hakkında Özet Bilgi ve Tanıtıcı Bilgiler

Intesa Sanpaolo Bankacılık Grubu 1907 yılından bu yana Türkiye'de faaliyet göstermektedir.

Intesa Sanpaolo S.P.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi, 25.09.2013 tarihinde BDDK 37458 sayılı kararıyla kurulmuştur.

Şube Beşiktaş Vergi Dairesi'nde 465 040 8104 tescil numarasıyla kayıtlıdır ve operasyonlarına 23 Haziran 2014 tarihinde başlamıştır. Şube, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 884425 numara ile kayıtlıdır.

Intesa Sanpaolo Spa, İtalya firmasının bir Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nın bir parçası olarak şube çoğunlukla İtalya'yla ilişkili, Türk ve uluslararası şirketlere, kurumsal bankacılık, ticari ve ihracat finansmanı, yapılandırılmış ticaret ve ihracat finansmanı, yerel ve uluslararası ödemeler, nakit yönetimi, hazine yönetimi ürünleri, likidite, faiz oranları ve döviz ürünleri yönetimi gibi geniş bir yelpazede kurumsal hizmet sunmaktadır.

Şube'nin resmi adres ve iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

Levent Mah. Meltem Sok. No:10, İş Kuleleri, Kule:2, Kat:21, Beşiktaş/İstanbul

Telefon	+90 212 385 0600
Fax	+90 212 385 0649
Web	www.intesasanpaolo.com.tr
E-posta	istanbul.tr@intesasanpaolo.com

2. Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya İstanbul Merkez Şubesi Sermayesi, Ortaklık Yapısı ve Hisseleri Hakkında Bilgiler

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'nin sermayesinin tamamı, merkezi İtalya'da bulunan Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya ait bulunmaktadır.

Müdürler Kurulu Üyeleri, Banka sermayesinde herhangi bir paya sahip bulunmamaktadır.

3. Intesa Sanpaolo Grubu Hakkında Bilgiler

Intesa Sanpaolo, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI bankalarının birleşmesiyle oluşmuş bir banka grubudur. Bu birleşme aynı değerleri paylaşan iki büyük İtalyan bankasını bir araya getirerek, Banka'nın büyüme potansiyelini artırmış, bireysel müşterilerine verdikleri hizmeti geliştirmiş, ticari işletmelerin gelişimini büyük oranda desteklemiş ve ülkenin büyümesine büyük katkı sağlamıştır.

Intesa Sanpaolo, toplam 33 Milyar Euro büyüklüğündeki piyasa değeriyle, Euro bölgesindeki en büyük banka gruplarından birisidir.

Intesa Sanpaolo İtalya'da tüm ticari alanlarda liderdir (bireysel, kurumsal ve varlık yönetimi). Grup, 11,8 milyon civarındaki müşterisine ülkenin her noktasına dağılmış, yaklaşık 4.100 şubeden oluşan ağıyla hizmet vermektedir. Banka'nın pazar payları ise İtalya'nın birçok bölgesinde %12'nin altına düşmemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

3. Intesa Sanpaolo Grubu Hakkında Bilgiler

Intesa Sanpaolo'nun, Merkezi Doğu Avrupa'da ve Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgelerinde, toplam 12 ülkede bireysel ve ticari bankacılık alanında faaliyet gösteren Grup iştiraklerine bağlı, yaklaşık 1,100 şubeden ve 7,3 milyon müşteriden oluşan bir mevcudiyeti bulunmaktadır.

Başta Orta Doğu ve Kuzey Afrika olmak üzere ve Amerika Birleşik Devletleri, Rusya, Çin ve Hindistan gibi İtalyan şirketlerinin aktif faaliyet gösterdiği 25 ülkede kurumsal müşterilerini destekleyecek bir uluslararası uzman ağı bulunmaktadır.

Banka'nın Genel Müdürlük adresi aşağıdaki gibidir:

Kayıtlı adres : Piazza San Carlo 156, 10121 Torino
İkincil kayıtlı adres : Via Monte di Pietà 8, 20121 Milano
Web : www.intesasanpaolo.com

4. Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyelerine İlişkin Bilgiler

Adı – Soyadı	Unvanı
Christophe Herve Hamonet(*)	Müdürler Kurulu Başkanı
Ufuk Cemal Bali	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür
Carlo Persico	Müdürler Kurulu Üyesi
Hatice Ebru Bilge	Müdürler Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi
Maurizio Domenico Scamazzo(**)	Müdürler Kurulu Üyesi

(*) 2 Mayıs 2019 Tarih ve 26 sayılı Müdürler Kurulu Kararı ile Marco Trevisan Müdürler Kurulu Başkanlık görevinden ayrılmış olup yerine Christophe Herve Hamonet atanmıştır.

(**) 2 Mayıs 2019 Tarih ve 26 sayılı Müdürler Kurulu Kararı ile Sotiris Georgiou Müdürler Kurulu Üyesi görevinden ayrılmış olup yerine Maurizio Domenico Scamazzo atanmıştır.

5. Personel, Şube Sayısı ve Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

Intesa Sanpaolo SPA Istanbul Merkez Şubesi, 23 Haziran 2014 tarihinde İstanbul'da açılan tek şubesiyle faaliyet göstermektedir.

Şube'nin personel sayısı 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 26 olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin faaliyet alanları esas olarak Kurumsal Krediler, Dış Ticaret, Para Piyasası, Hazine ve Faktoring işlemlerinden oluşmaktadır.

6. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Değerli İş Ortaklarımız;

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi'nin faaliyetleri ağırlıklı olarak kurumsal müşterilere yönelik bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır. Bununla birlikte, sektörlerinde önemli piyasa payına sahip Türk şirketleri, finansal kuruluşlar uluslararası faaliyetleri bulunan ve Şubemizin diğer ülkelerde müşterisi olan şirketlerin Türkiye'deki iştirakleri de diğer önemli müşteri kitlesini oluşturmaktadır.

2019 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomik yavaşlama dünya çapında belirleyici etmen olmuştur. ABD Başkanı Trump'ın Meksika'dan ithal ürünlere ek vergiler getireceğine ve Çin ürünlerine dair halihazırdaki vergilerin arttırılacağına dair beklentiler de yavaşlamaya dair endişeleri arttırdı. Fakat çeyreğin sonuna doğru ABD'den gelen açıklamalar Çin'le görüşmelerin sürdüğüne işaret ederek bu endişeleri bir nebze azaltmıştır. Bunun yanında Fed'den gelen ılımlı açıklamalar da yıl boyunca bir veya iki kez faiz indirimi geleceği beklentisini oluşturarak küresel tansiyonu azaltmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

6. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri (Devamı)

AB'de yavaşlamaya dair beklentilere istisna değildir. Enflasyonun düşük seyrini devam ettirmesi de bölge için bir sorun olmaya devam etmiştir. Çeyrek içinde Draghi'den gelen açıklamalar enflasyonun düşük seviyede devam etmesi söz konusu olursa parasal genişlemenin arttırılabileceğine işaret eder niteliğinde olmuştur. Bunlara ek olarak Trump'ın AB'den ithal edilen otomotiv ürünlerine ek vergi getirebileceğine dair tehditleri bölge üzerinde baskı yaratmıştır. İtalyan hükümetiyle yaşanan sorunlar ve Theresa May'in başarısız Brexit girişimlerinden sonra istifasını sunması bölgedeki belirsizliği arttıran diğer unsurlardan olmuştur.

Bu çeyrek boyunca Türkiye de gerek iç gerekse dış sorunlarıyla meşgul olmuş, fakat genel olarak bu çeyrek ilerisi için ilk çeyrekten daha umut verici olmuştur. Yerel seçimler, özellikle de tekrarlanan İstanbul seçimleri ön görülenden daha fazla zaman ve enerji sarf ettirmiştir. Amerika'yla yaşanan S400 anlaşmazlığı da çeyrek boyunca etkisini korumuş ve piyasalar üzerinde ağırlığını hissettirmiştir. Ocak ayında %20.35 olarak gerçekleşen yıllık enflasyon Haziran'da gerek düşük iç talep sayesinde gerekse de baz etkisiyle %15.72 seviyesine gerilemiştir. Fed'den gelen ılımlı açıklamalar da göz önüne alındığında faiz indirimi için TCMB'nin elinin daha rahat olduğuna dair görüş güç kazanmıştır. Cari denge tarafındaysa Mayıs ayında 151 milyon ABD doları tutarında fazla verildi. Bunun arkasındaki ana etkenlerin düşük taleple beraber ortaya çıkan düşük dış ticaret açığı ve hizmet gelirlerindeki artışın olduğu görülmüştür. Çeyrek süresince USD/TRY paritesi içerde yaşanan gelişmeler ve hane halkının yüksek döviz talebiyle hareketliliğini korumuştur. TCMB kısa vadeli araçları kullanarak kurdaki hareketliliği azaltmaya çalışırken merkezi yönetim de yaptığı değişikliklerle hane halkının döviz talebini azaltmayı amaçlamıştır.

Önümüzdeki aylarda uluslararası ilişkilerdeki gelişmeler ve makroekonomi politikasındaki olası değişiklikler Türkiye ekonomisinin ilerideki performansını belirleyen ana unsurlar olacaktır. ABD ve AB ile ilişkilerdeki iyileşmeler ve yapısal reformlara dair gelişmeler ekonomik iyileşme için önemlerini koruyacaklardır.

2019 yılının ikinci çeyreğinde Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi'nin aktif toplamı 14,170 Milyon TL'ye yükselmiş ve yılsonuna göre aktif toplamda %17.65'lik bir büyüme gerçekleşmiştir. İkinci çeyrekte toplam aktiflerinin %76.94'ünü oluşturan krediler ve faktoring alacakları 10,902 Milyon TL olarak gerçekleşmiş ve yılsonuna göre % 11.38 oranında artmıştır.

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi'nin net karı 2019 yılının ikinci çeyreğinde 179 Milyon TL ve özkaynakları ise 1,440 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla % 20.81 olarak gerçekleşmiştir.

Değerli müşterilerimize, stratejik ve ticari iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza, Şubemizin Türkiye'deki kuruluşu sırasında ve sonrasındaki operasyonel süreç boyunca bize verdikleri desteklerden ötürü teşekkürü bir borç biliriz.

Christophe Herve HAMONET

Müdürler Kurulu Başkanı
Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya,
İstanbul Merkez Şubesi

Ufuk Cemal BALİ

Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi
Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya,
İstanbul Merkez Şubesi

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

6. Cari Döneme Ait Özet Finansal Bilgiler

VARLIKLAR '000 TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	**1,291,625**	**1,952,905**	**3,244,530**	**564,607**	**1,677,351**	**2,241,958**
Nakit ve Nakit Benzerleri	1,291,625	1,952,905	3,244,530	564,607	1,677,351	2,241,958
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Fv	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fv	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	**324,998**	**10,577,975**	**10,902,973**	**564,522**	**9,224,319**	**9,788,841**
Krediler	366,336	10,567,031	10,933,367	594,480	9,224,319	9,818,799
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	10,944	10,944	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	41,338	-	41,338	29,958	-	29,958
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	**6,696**	**-**	**6,696**	**207**	**-**	**207**
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	**179**	**-**	**179**	**156**	**-**	**156**
VERGİ VARLIĞI	**10,221**	**-**	**10,221**	**9,406**	**-**	**9,406**
DİĞER AKTİFLER	**4,807**	**501**	**5,308**	**3,673**	**297**	**3,970**
AKTİF TOPLAMI	**1,638,526**	**12,531,381**	**14,169,907**	**1,142,571**	**10,901,967**	**12,044,538**

PASİF KALEMLER '000 TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	721	6,169,991	6,170,712	993	6,984,982	6,985,975
ALINAN KREDİLER	286,991	6,221,472	6,508,463	220,958	3,515,020	3,735,978
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	116	116	-	6,791	6,791
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	2,218	4,309	6,527	-	-	-
KARŞILIKLAR	671	-	671	981	1337	2,318
CARİ VERGİ BORCU	28,876	-	28,876	23820	-	23,820
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	52	13,587	13,639	11	27,892	27,903
ÖZKAYNAK LAR	1,440,903	-	1,440,903	1,261,753	-	1,261,753
PASİF TOPLAMI	**1,760,432**	**12,409,475**	**14,169,907**	**1,508,516**	**10,536,022**	**12,044,538**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ '000 TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2019-30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2018-30 Haziran 2018
FAİZ GELİRLERİ	297,417	156,089
FAİZ GİDERLERİ (-)	43,412	5,356
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	32,836	2,572
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(28,921)	(22,579)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	12,270	8,543
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	23,298	6,248
PERSONEL GİDERLERİ (-)	3,815	3,852
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	12,238	6,957
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(51,684)	(26,798)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**179,155**	**95,414**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.