

2019

 **DİLERBANK**
Yıllık Faaliyet Raporu



İÇİNDEKİLER

1.BÖLÜM	SUNUM	1
1.1	Vizyonumuz, Misyonumuz	1
1.2	Özet Finansal Bilgiler ve Performans Rasyoları	2
1.3	Aktif Büyüklük ve Özkaynak Gelişimi	3
1.4	Banka Hakkında Genel Bilgiler	4
1.5	Diler Holding	4
1.6	Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	4
1.7	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	5
1.8	Genel Müdür'ün Mesajı	7
1.9	Banka'nın Ortaklık Yapısı, Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler	8
1.10	Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin bilgiler	8
1.11	Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar	9
1.12	Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları	9
1.13	Organizasyon Şeması	10
2.BÖLÜM	YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI	11
2.1	Yönetim Kurulu	11
2.2	Üst Yönetim	12
2.3	İç Sistemler kapsamındaki Yöneticiler	12
2.4	Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi Toplantıları ve Komiteler	13
2.5	Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	15
2.6	İnsan Kaynakları Uygulamaları	16
2.7	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler	16
2.8	Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlar	16
3.BÖLÜM	FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	17
3.1	Denetim Komitesi Görüşleri	17
3.2	Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri	17
3.3	Mali Durum Değerlendirmesi	21
3.4	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	21
3.5	Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı	23
3.6	Beş yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler	24
3.7	Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	25
3.8	Genel Kurul Toplantı Gündemi	27
3.9	Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı	28
4.BÖLÜM	BAĞIMSIZ DENETÇİ VE DENETİM RAPORU	29
4.1	31.12.2019 Dönemine ait Bağımsız Denetçi Raporu	29
4.2	31.12.2019 Dönemine ait Bağımsız Denetim Raporu	33

1. SUNUM

1.1 VİZYONUMUZ

Yönetiminden aldığı güven ve çalışanından aldığı destek, başarıyla uyguladığı iç süreçler, geliştirdiği ve sunduğu tüm ürün ve hizmetler ile, ulusal ve uluslararası finansal piyasalarda bireysel ve kurumsal tüm müşterilerinin beklentilerini ve ihtiyaçlarını en iyi derecede karşılayan bir banka olmaktır.

1.1 MİSYONUMUZ

Paydaşlarının, çalışanlarının ve müşterilerinin beklentilerini en iyi şekilde karşılayan, global gelişmeleri esnek yapısıyla yakından takip edebilen başarılı bir organizasyon olmaktır.

1.2 Özet Finansal Bilgiler ve Performans Rasyoları

Özet Finansal Bilgiler (Bin TL)

Aktifler	2019	2018	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,130	1,439	-21.47
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	73,195	62,334	17.42
Menkul Değerler	160	7,959	-97.99
Krediler	77,289	77,915	-0.80
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	14,080	8,737	61.15
Diğer	12,632	2,118	496.41
Aktif Toplamı	178,486	160,502	11.20

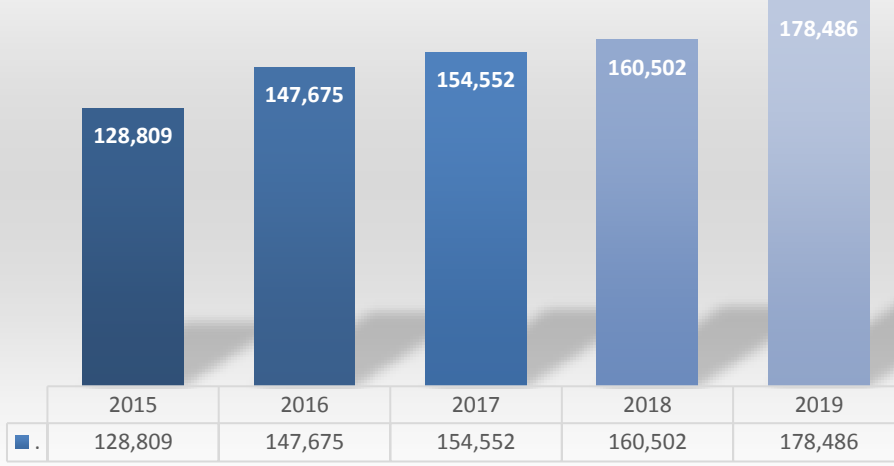
Pasifler	2019	2018	Değişim (%)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0.00
Alınan Krediler	0	5,261	-100.00
Müstakrizlerin Fonları	14,007	9,764	43.46
Diğer Yükümlülükler	8,081	5,891	37.18
Özkaynaklar	156,398	139,586	12.04
Pasif Toplamı	178,486	160,502	11.20

Bilanço Dışı Hesaplar	2019	2018	Değişim (%)
Garanti ve Kefaletler	173,607	152,597	13.77
Taahhütler	0	0	0

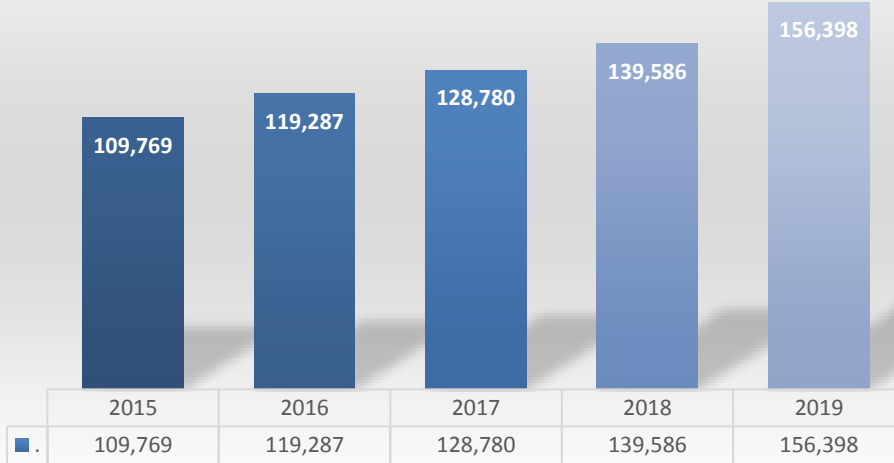
Başlıca Performans Rasyoları	2019	2018
Semaye Yeterliliği Oranı	52.90	53.39
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	87.62	86.96
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	80.54	85.65
Menkul Değerler/ Toplam Aktifler	00.09	04.96
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	43.30	53.99
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	07.08	01.32
YP Aktifler / Toplam Aktifler	24.62	21.88
YP Pasifler / Toplam Pasifler	07.84	09.30
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	41.64	44.59
Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	14.55	15.29
Faiz Dışı Gelirler /Toplam Aktifler	00.68	00.76
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	09.37	06.78

1.3 Aktif Büyüklük ve Özkaynak Gelişimi

Aktif Büyüklük (Bin TL)



Özkaynaklar (Bin TL)



1.4 Banka Hakkında Bilgiler

Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka; 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup, Bankanın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Dilerbank ;



Tersane Caddesi No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy / Beyoğlu / İstanbul adresinde faaliyetlerine devam etmektedir.

Telefon : +90 212 253 6630 Faks: +90 212 253 9454

İnternet Adresi : <http://www.dilerbank.com.tr>

E-Posta : dilerbank@dilerbank.com.tr

1.5 Diler Holding

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubu'na dahildir.

Diler Holding, 1949 yılında ilk haddehanesini Karadeniz Bölgesi'nde bulunan Karabük'te açmıştır. 1978'de ilk çelikhanesini İzmit / Dilovası'nda açmıştır. 1993'de ikinci çelikhanesinide İskenderun'da açmıştır.



1984 yılında kurulan Diler Dış Ticaret A.Ş. firması, grup ürünlerinin uluslararası pazarda tanıtımını amaçlamıştır. 1985 yılından itibaren, uluslararası ticarete gösterilen muazzam başarı, grubun ana faaliyet dalı olan demir çelik üretimindeki kapasite artışına olanak sağlamak ile birlikte başka sektörler olan bankacılık, deniz taşımacılığı, turizm ve enerji alanlarına da yönelmesine imkan sağlamıştır.

Bünyesinde çelik üretimi, dış ticaret, enerji, denizcilik, liman işletmeciliği, madencilik, banka ve turizm yan kuruluşları ile aktif olarak faaliyet gösteren Diler Holding'in biri Hereke diğeri ise İskenderun'da olmak üzere iki adet limanı da bulunmaktadır.

1.6 Bankanın Esas Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler

2019 yılı hesap dönemi içinde Bankanın Esas Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

1.7 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2019 yılına yüksek seviyede belirsizlik ile başlayan küresel ekonomi, ABD-Çin ticaret anlaşmazlıklarının çözümüne yönelik olumlu gelişmeler, Brexit sürecine ilişkin belirsizliklerin azalması ve gelişmiş ülke merkez bankalarının büyümeyi destekleyici yönde para politikalarını izlenmesi ile yıl içinde iktisadi faaliyetin toparlanma sürecine girmesi sağlanmıştır.

Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde petrol fiyatındaki artışa bağlı olarak 2019 yılında küresel manşet enflasyon oranları yükselmiş, ancak talebin zayıf seyretmesi nedeniyle arz düşüklüğünün etkisi ve jeopolitik sorunlardan dolayı yukarı yönlü olan baskılar dengelenmiştir. 2020 yılında ise ABD ve Euro Bölgesi işgücü piyasalarındaki sıkışmanın ve ücret artışlarının çekirdek enflasyonu artırma olasılığı bulunmaktadır. Ek olarak, ABD-Çin arasındaki ticaret anlaşması ve Brexit belirsizliğinin azalması emtia fiyatları kanalıyla manşet enflasyonu, büyüme kanalıyla ise çekirdek enflasyonu yukarı yönlü etkileyebilecek unsurlar olarak görülmektedir.

ABD Merkez Bankası (FED), 2018'deki beklentilerin değişmesiyle 2019 yılında 3 defa faiz indirimine gitmiştir. Bunun yanında bilanço küçültme programını Eylül ayında sonlandırıp kısa vadeli bono alımları ile birlikte tekrardan bilançosunu genişletmeye başlamıştır. Bu durum yılın son bölümünde küresel risk iştahının toparlanmasında önemli ölçüde katkı yapmıştır.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), 2019 yılında ortaya çıkan olumsuz gelişmeler nedeniyle parasal sıkılaştırma adımlarından vazgeçip, Eylül ayındaki toplantısında faiz oranlarında tekrar bir indirimine gitmesinin ardından varlık alım programlarını yeniden başlatmıştır.

Türkiye ekonomisi ise, 2019 yılına girdiğinde, 2018 yılında yaşamış olduğu finansal dalgalanma nedeniyle bir dengelenme sürecinde bulunuyordu. Yıl içerisinde enflasyon görünümündeki ve beklentilerindeki iyileşme, ülke risk priminin gerilemesi ve bunların sonucu olarak politika faizindeki indirimleri ile yurt içi fonlama koşullarında iyileşmeler yaşanmış, ticari ve tüketici kredi faizleri belirgin olarak azalmıştır. Özellikle yılın ikinci yarısından itibaren tüketici kredilerindeki ivmelenmeyle birlikte kredi kanalının büyümeye katkısı belirginleşmiştir.

Tüketim harcamaları tarafında yılın ikinci yarısında belirgin bir güçlenme eğilimi ortaya çıksa da, yatırım harcamaları tarafındaki zayıflığın sürmesi nedeniyle, 2019'u düşük ama pozitif bir büyüme ile kapatmayı beklemekteyiz. Türkiye'nin 2019 yılındaki en önemli kazanımlarından biri önemli ölçüde gerileyen enflasyon olmuştur. 2018 yılı Ekim ayında %25.2'ye kadar yükselen yıllık TÜFE kademeli bir şekilde azalarak 2019 yılı Ekim ayına geldiğimizde %8.55'e kadar gerilemiştir.

2020 yılında, başta FED ve ECB olmak üzere, küresel para politikalarının büyümeyi destekleyici yönde kalması ile birlikte küresel iktisadi faaliyete ilişkin beklentilerimiz olumlu yöndedir. Ancak, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkelerindeki jeopolitik gerilimlerin şiddetlenmesi, bazı gelişmekte olan ülkelerde yaşanan toplumsal olaylar, ve Çin'de başlayan salgın hastalığa ilişkin gelişmeler küresel ekonomik faaliyetler üzerindeki aşağı yönlü riskler olarak öne çıkmıştır.

... Bu ekonomik çerçevede **bankamız**, güçlü özvarlığı ve esnek bilançosu ile gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisini sürdürecektir. ...

Gelişmiş ülkelerde büyüme görünümünün 2020 yılında olumluya dönmesini beklemekle birlikte, gelişmekte olan ülkelerin kendilerine özgü kırılganlıklara sahip olmasının büyüme görünümleri üzerinde aşağı yönlü bir risk unsuru oluşturduğunu düşünmekteyiz.

Türkiye ekonomisinde ise 2020 yılında iktisadi faaliyetteki toparlanmanın devam edeceği öngörülürken, büyümenin 2019 yılı son çeyreğinde olduğu üzere potansiyele yakın bir seviyede gerçekleşmesini beklemekteyiz.

Bu ekonomik çerçevede bankamız, güçlü özvarlığı ve esnek bilançosu ile gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisine devam edecektir.





Ahmet ERTUĞRUL
Yönetim Kurulu Başkanı

1.8 Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli hissedarlarımız ve müşterilerimiz,

2019 yılında bankamız nakit ve gayrinakit kredi plasmanlarına devam etmiştir. Müşteri segmentleri küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kurumsal müşteriler olarak; belirlenen pazarlar ise gıda, turizm, demir-çelik, finansal kurumlar, maden, inşaat ve enerji şeklinde çeşitlendirilmiştir.

... Bankamız 2019 yılını **178 Milyon TL** aktif büyüklüğü ile kapatmıştır. Vergi öncesi net karımız ise **22 Milyon TL**'ye ulaşmış, net karımız ise **17 Milyon TL** olmuştur. ...

Bankamızın nakit kredi hacmi bu dönemde 77 Milyon TL olmuş, gayrinakit kredi hacmimiz ise 173 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskinin yönetimine ihtiyatlı iyimserlikle devam etmiştir. Bankamız, 2019 yılı boyunca gözlemlenen ekonomik belirsizlikler ve hem küresel, hem de yurtiçi piyasalarda yaşanan dalgalanmalar karşısında, benimsemiş olduğu yabancı para net genel pozisyonu ile bilançonun risk-getiri dengesini optimumda tutmuştur.

Disiplinli uygulanan risk yönetimi fonksiyonu sayesinde finansal ve operasyonel sonuçlar açısından verimli bir yılı geride bırakıyoruz. Bankamız 2019 yılını 178 Milyon TL aktif büyüklüğü ile kapatmıştır. Vergi öncesi net karımız ise 22 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bankamız ihtiyatlı büyüme politikasına devam etmiştir. Bankamızın özkaynak büyüklüğü bir önceki yıla göre % 11 artışla 178 Milyon TL'ye ulaşmış ve sermaye yeterliliği rasyosu % 53'e yükselmiştir.

Güçlenen özkaynağı ile bankamız aktif ve etkin kredi pazarlama stratejisine devam edecektir. 2019 yılının ülkemiz ve bankacılık sektörü için olumlu geçmesini diler, tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkür ederim.



Ömür CANTÜRK
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1.9 Banka'nın Ortaklık Yapısı, Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler

Bu hesap dönemi içinde Bankamızın ortaklık yapısında ve sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince, Banka'nın ödenmiş sermayesi 60.000.000 TL (Y/Altmışmilyon Türk Lirası) dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüş ve nakden ödenmiştir.

Bankanın ortaklık yapısı :

Hissedar Adı	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (Bin TL)	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Fuat Miras	300,000	3,000	5.000

Bankada nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilere ilişkin açıklamalar;

Hissedar Adı	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (Bin TL)	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.719

1.10 Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin bilgiler

Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

1.11 Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ile Bankanın sektördeki konumunun değerlendirilmesi

2019 yılında Bankamız tek şube ve toplam 20 personeli ile Yatırım Bankacılığı alanında hizmet vermektedir.

Personel ve Şube yapısına ilişkin bilgiler	2019	2018
Personel Sayısı	20	18
Ortalama Personel Sayısı	19	19
Şube Sayısı (Genel Müdürlük)	1	1

Mevduat ve Katılım Fonu kabul etme dışında; kredi kullandırmaları esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları Ticari Finansman, Kurumsal Bankacılık, Fon Yönetimi işlemleri ve Finansal Kiralama işlemleridir. Kurumsal bankacılık kapsamında küçük ve orta büyüklükteki (KOBİ) firmalar ile büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayrinakdi kredi ürünleri sunulmaktadır.

Banka'nın genel olarak yapmış olduğu faaliyetler aşağıda sıralanmıştır.

- ◆ Nakdi, gayrinakdi, garanti gibi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- ◆ Fon transferi işlemleri, her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- ◆ Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- ◆ Vadeli döviz alım satım işlemleri,
- ◆ Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı,
- ◆ Bankalararası piyasada para alım ve satım işlemleri,
- ◆ Finansal kiralama işlemleri.

Bankamız, 2018 yıl sonu 161 Milyon TL olan aktif büyüklüğünü 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 178 Milyon TL'ye yükseltmiştir. Nakdi krediler 77 Milyon TL ve Finansal Kiralama İşlemleri net 14 Milyon TL ile aktif büyüklüğün % 51 'ini oluşturmaktadır.

2019 yıl sonu Bankamız ödenmiş sermayesi 60 Milyon TL, Özkaynaklarımız ise 156 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

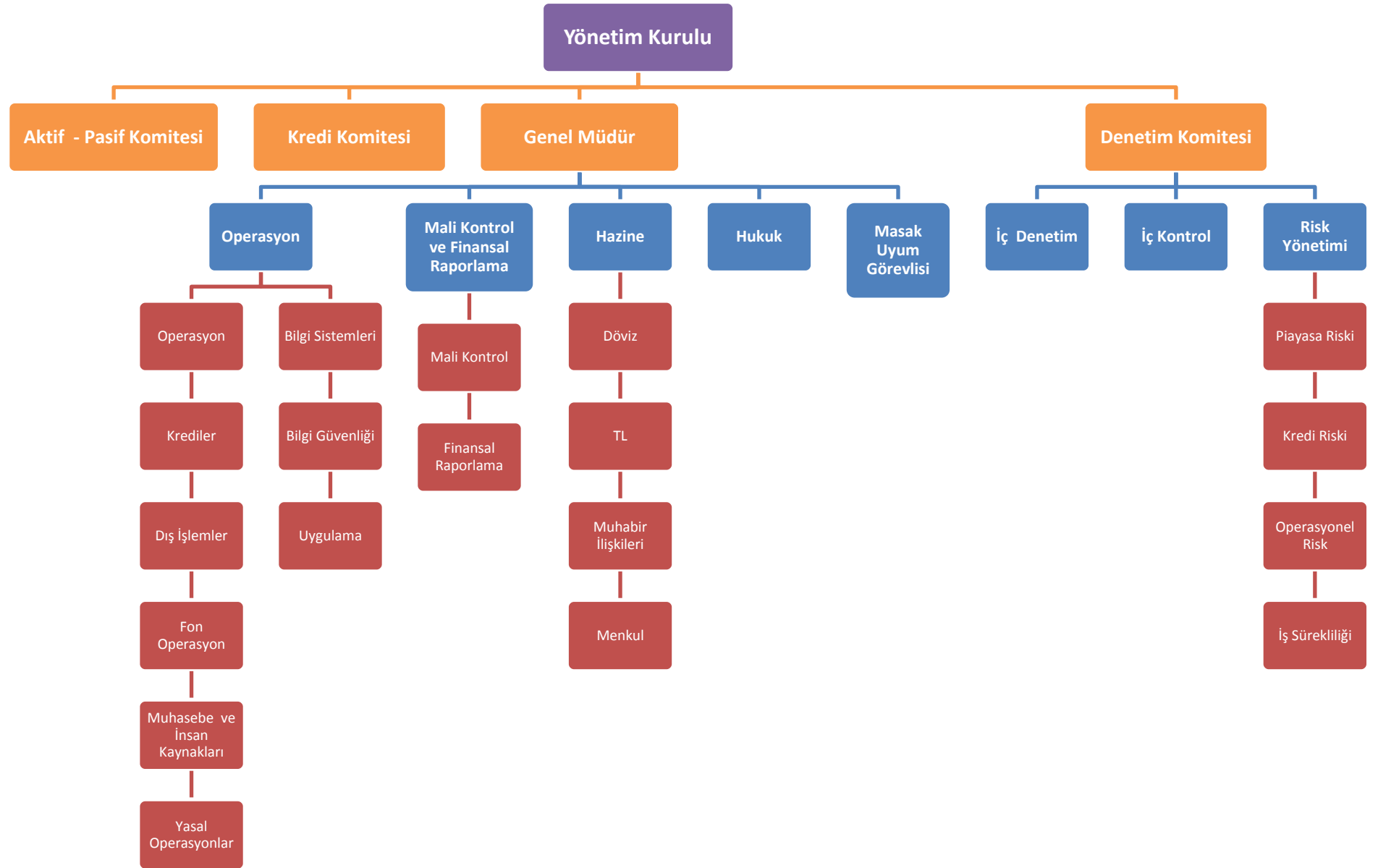
2019 yılı Sermaye Yeterlilik oranımız %52.9 ile sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşmiştir.

2019 yılında takibe düşen kredimiz bulunmamasıyla birlikte takipteki kredilerden 1,259 TL değerinde gayrimenkul kayıtlarımıza aktarılmıştır.

Eylül 2019 toplam bankalar sıralamasında 44'üncü, kalkınma ve yatırım bankaları içinde 12'inci sırada bulunmaktadır.

1.12 Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları Hakkında Bilgiler

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak sistemsel altyapı çalışmalarına devam edilmiş, az sayıda çalışan ile yüksek bilgi ve teknoloji sayesinde ürün ve hizmetler geliştirilip sunmaya gayret gösterilmiştir.



1.13 DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. Güncel Organizasyon Şeması

2. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

2.1 Yönetim Kurulu

Ahmet ERTUĞRUL

Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türk Eximbank A.Ş. Genel Müdürlüğü, Türk Hava Yolları A.O. ve Tekstil Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Halen Bilkent Üniversitesi Öğretim Görevlisidir.

İbrahim PEKTAŞ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Weatern Illinois Üniversitesi Ekonomi Yüksek Lisans Programını tamamlamıştır. 1977 yılında Çalışma Bakanlığı'nda göreve başlamış, DFT Müsteşarlığı'nda çeşitli görevlerde bulunmuş, THY Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 1992 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlamıştır.

Ömer Faruk MİRAS

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Shiller International University (Londra) mezunudur. 1992 yılından beri Diler Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği mevcuttur. Ayrıca Deniz Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

Ali Akın TARI

Yönetim Kurulu Üyesi

1969 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Baş Hesap Uzmanı, Hesap Uzmanları İstanbul Grup Başkanlığı'nda Başkan, BDDK Kurul Üyeliği ve Maliye Bakanlığı Bakanlık Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Özcan ERTUNA

Yönetim Kurulu Üyesi

1944 Çanakkale doğumludur. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve İktisat Bölümü'nden 1966 yılında mezun olmuştur. Hürriyet Grubu'nda Genel Müdür, Star Grubu'nda Genel Koordinatör, Tamek Holding'te İcra Kurulu Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 28.03.2017'de Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Ömür CANTÜRK

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği bölümü mezunudur. Bankacılığa 1999 yılında başlamıştır. 2005 yılından itibaren Diler Yatırım Bankası'nda Hazine Bölümü'nde görev aldıktan sonra 2016 yılında Genel Müdür olarak atanmıştır.

2.2 Üst Yönetim

Genel Müdür Yardımcıları

(Bankalar Kanununun 25.maddesine göre Genel Müdür Yardımcısı statüsünde olan yöneticiler)

Erdal AYDIN / Mali Kontrol ve Finansal (Yasal) Raporlama

Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesinden mezun olmuştur. Bankacılığa 1996 yılında Turkishbank A.Ş.'de başlamıştır. 1999 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Mali Kontrol, Mali İşler ve Finansal Raporlama Bölümünde göreve başlamış ve Müdür ünvanı ile bu görevi sürdürmektedir.

İlhami BAHÇEKAPILI / Operasyon , Bilgi Teknolojileri , Muhasebe , Krediler

Uludağ Üniversitesi Turizm İşletmecilik ve Otelcilik Yüksek Okulu'ndan mezun olduktan sonra, Kadir Has Üniversitesi Bankacılık ve Finans Anabilim Dalı'nda Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Osmanlı Bankası A.Ş. ve EGS Bank A.Ş. de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin kuruluşundan beri Operasyon, Bilgi İşlem ve Muhasebe'den sorumlu Müdür ünvanıyla göreve başlamış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

Hazine Bölümü

İzzet YALINBAŞ / Hazine Müdürü

1981 yılında Eskisehir'de doğdu. İlk, orta ve lise eğitimini Eskisehir'de tamamladı. İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi işletme bölümünden mezun oldu. Meslek hayatına 2005 yılında VakıfEmeklilik'te finansal yatırım danışmanı olarak başladı, sonrasında 2007 yılında Şekerbank T.A.Ş. hazine biriminde bono ve FX traderi olarak çalıştı. 2009 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde bono ve FX kıdemli traderi olarak çalıştıktan sonra 2017 yılından itibaren aynı kurumda Hazine Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

2.3 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Belma BULUT/ Risk Yönetimi

İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden 1995 yılında mezun olmuştur. MT-3 programı ile bankacılık kariyerine başladığı Tekstil Bankası A.Ş.'de (ICBC) Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Grubu içinde çeşitli görevlerde bulunduktan sonra Haziran 2011 döneminde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölümü Müdürü unvanı ile başlamış olup, halen bu görevi sürdürmektedir.

Ragibe SULAR / İç Denetim

Ankara Üniversitesi S.B.F. Uluslararası ilişkiler Bölümü mezunudur. 1992 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, ardından muhtelif bankalarda görev almıştır. 2007 yılından beri Diler Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Sevkan Kılıç VARAN / İç Kontrol

İ.T.Ü. Matematik Mühendisliği mezunudur. Yapı ve Kredi Bankası'nda bankacılığa başlayan Varan, daha sonra Osmanlı Bankası A.Ş. ve Citibank A.Ş.'de İç Kontrol ve Hazine Kontrol bölümlerinde çalışmıştır. Ağustos 2008'den beri Diler Yatırım Bankası İç Kontrol Birimi'nde çalışmaktadır.

2.4 Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi Toplantıları ve Komiteler

Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ile Yönetim Kurulu, Komite Üyelikleri ile Denetim Komitesinin Hesap Dönemi İçinde İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

YÖNETİM KURULU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından seçilen beş üye ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereği Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür, Genel Müdürün bulunmadığı hallerde vekili olmak üzere toplam altı üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona eren üyeler tekrar seçilebilme hakkına sahiptir. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması durumunda, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer yönetmelik hükümlerine göre atama yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Banka işlerinin gerektirdiği her zaman ve her durumda ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur.

Bankamızda 2019 yılında 30 kez Yönetim Kurulu Toplantısı düzenlemiş ve bu toplantılara denetim komitesi üyeleri de katılmıştır. Denetim Komitesi üyeleri bu toplantılarda gerekli gördükleri hallerde karşılaşılabilecek muhtemel riskler konusunda uyarılarda bulunmakta ve bu risklerin yönetilebilmesi hususunda politikalar belirlemektedir.

Banka'nın ölçeği ve işlem hacmi gözönüne alınarak; büyük ölçekli bankalarda Kredi Tahsis Komitesi, Kredi Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Kontrol Komitesi gibi komitelerin yerine getirdiği görev ve sorumluluklar bizzat Banka Yönetim Kurulu tarafından üstlenilmiştir.

Bu görev ve sorumluluklar başlıca;

Genel kredi prosedürlerinin hazırlanması, Kredi kullandırım standartlarının belirlenmesi, rating standartlarının belirlenmesi, firma ve sektör bazında limit tahsis edilmesi, gerektiğinde yetki delegasyonu, büyük kredi ve grup kredilerinin takibi, aktif konsantrasyonunun belirlenmesi, teminatlandırma ile ilgili standartların belirlenmesi, portföy Yönetimi çerçevesinde risk konsantrasyonlarının izleme ve değerlendirme fonksiyonunun yerine getirilmesi, kredi fiyatlaması ve yasal düzenlemelere uyumdur.

Yönetim Kurulu; Kredi Komitesi'nin sunduğu limit tahsisi, kredi kullandırımı ve takip işlemleri gibi inceleyip, global uygulamalar düzenleyici otorite tarafından öngörülen prensipler ve düzenlemeler doğrultusunda hareket eder.

Yönetim Kurulu tarafından yapılan değerlendirmeler ve konjonktür çerçevesinde - kanuni limitler dahilinde kalmak şartıyla – risk alıcı, nötr ya da risk iştahı düşük bir pozisyon alınmasına karar verebilir.

Yönetim Kurulu; iş yoğunluğuna ve hızına bağlı olarak üstlendiği görevlerden bir kısmını, yetki devri yoluyla alt birimlere aktarabilir. Yetkilendirmeyi yaparken, ilgili birimin yapısı ve personel kalitesi gözden geçirilir ve gerekli iç kontrol mekanizmalarının kurulduğuna dikkat eder.

KOMİTELER

AKTİF PASİF KOMİTESİ

Aktif Pasif Komitesi, Banka'nın aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir biçimde yönetilmesini sağlamak, likitide durumunun, döviz riski, sermaye yeterliliği ve diğer yasal oranların yönetilmesi ve bu doğrultuda finansal politikalar ve stratejiler belirlemeyi amaçlayan komitedir. Banka Yönetim Kurulu'nun 02.01.2017 tarih ve 442 sayılı kararı ile oluşturulan Aktif - Pasif Komitesi aşağıdaki isimlerden oluşmaktadır.

Ömür CANTÜRK

Genel Müdür

İzzet YALINBAŞ

Hazine Müdürü

KREDİ KOMİTESİ

Bankamızda kredi komitesi tüm kredi tahsis işlemlerini ele alarak Yönetim Kuruluna sunmaktadır. Komite 2019 yılında 6 karar almıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 02.01.2017 tarih ve 442 sayılı kararı ile oluşturulan Kredi Komitesi aşağıdaki isimlerden oluşmaktadır.

İbrahim PEKTAŞ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ali Akın TARI

Yönetim Kurulu Üyesi

Ömür CANTÜRK

Genel Müdür

2.5. 2019 yılı Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

13 Ağustos 1998 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 98/11464 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile kuruluşuna izin verilen Bankamızın kuruluş çalışmaları süratle tamamlanarak 16.12.1998 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından Bankacılık Faaliyetlerine başlama izni alınmıştır.

Bankamızın 2019 yılı boyunca yürütülen faaliyetler sonucunda;

1. Net karımız 16,732 Bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 178,486 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
2. Cari dönemde nakdi kredilerimiz 77,289 Bin TL, finansal kiralama alacaklarımız net 14,080 Bin TL ve gayrinakdi kredilerimiz 173,607 Bin TL olmuştur.
3. Bankamızın özkaynağı cari dönemde 156,398 Bin TL'ye ulaşmış ve buna bağlı olarak Sermaye yeterliliği rasyomuz % 52,9 ile yasal sınırın çok üstünde gerçekleşmiştir
4. Kredi işlemleri geliştirilmiş ve çeşitli firmalara TL ve YP nakit ve gayrinakit kredi kullanılmış, TL ve YP plasmanlara devam edilmiştir.
5. Hazine İşlemleri arttırılmış ve çeşitlendirilmiştir.
6. Tüm operasyonel işlemlerde etkin bir risk yönetimi tesis edilmiştir.
7. Teknolojik altyapı güçlendirilerek artan rekabete uyum sağlanmıştır.

Yukarıda belirttiğimiz üzere, 2019 yılı bankamızın reel anlamda kredi ve hazine işlemlerinde artış sağlandığı bir yıl olmuştur.

Önümüzdeki yıllarda bankamızın bu hızlı gelişimini sürdürmesi dileğiyle,

Genel Kurul’a saygılarımızla arz ederiz.



AHMET ERTUĞRUL
Yönetim Kurulu Başkanı



ÖMÜR CANTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

2.6 İnsan Kaynakları Uygulamaları Hakkında Bilgiler

İşe alma ve terfi uygulamaları İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirilmekte olup, görev tanımlarının gerektirdiği niteliklere haiz personelin işe alınması titizlikle gerçekleştirilmektedir. Banka personelinin mesleki gelişimi için gerekli eğitim programları takip edilmekte, banka içi ve banka dışı eğitim faaliyetleri ile personel sürekli olarak desteklenmektedir. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, çalışanın maddi ve manevi tüm haklarının korunmasını ön planda tutmaktadır. Çalışanın mesleki bilgi ve görgüsünü geliştirerek, başarıya özendirilecek olanakları sağlar. Çalışanlar arasındaki sosyal ilişkilerin kurulmasını ve geliştirilmesini temin eder.

2.7 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile nakdi, gayrinakdi kredi ve finansal kiralama işlemleri yapmakta, ayrıca grubun dışı ticaret ve hazine işlemlerine aracılık etmektedir. Bu bilgiler ayrıca 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu kısmında detaylı olarak sunulmuştur.

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

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	77,783	138,988	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	83,103	170,086	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	13,062	559	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	69,000	114,871	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	77,783	138,988	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	12,150	413	-	-

2.8 Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları ve Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlar

Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı	Hizmet Açıklaması	Hizmet Başlangıç Tarihi
İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri	Ana Bankacılık Yazılımı bakım ve destek hizmetleri	01.12.2010
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Ödeme Sistemleri	Swift Ödeme Sistemleri Kullanım ve bağlantı destek hizmetleri	13.11.2019

3. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Denetim Komitesi Görüşleri

Değerli Hissedarlarımız,

Denetim Komitesi 2019 yılı içinde 13 toplantı yapmış ve Yönetim Kurulu'na 6 ayda bir faaliyetleri hakkında periyodik raporlamalarda bulunmuştur. İç sistemler konusundaki uygulamalar ile ilgili kararlar almış, 2019 yılı içinde İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim bölümü çalışan personelimiz ile ayrı ayrı toplantılar gerçekleştirmiş ve tutanak haline getirilmiştir. Sözkonusu toplantılarda ilgili personelimizin konularına vakıf, mevzuatı yakından takip eden ve uygulayan bir çalışma sistemine sahip oldukları gözlenmiştir.

Finansal ve bilgi sistemleri denetimini gerçekleştiren Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. 'nin denetçileri ile de üç aylık denetim sonralarında ve gerekirse diğer zamanlarda bir araya gelerek çalışmalar yapılmış, tutanaklar tutulmuştur. Firmaya ait performans değerlendirme raporları hazırlanarak, yönetim kuruluna sunulmuştur.

Tüm bu çalışmalar firma hakkında olumlu görüşlere sahip olmamızı sağlamıştır.

3.2 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

İç Sistemler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi hükmünce tesis edilen ve 11 Temmuz 2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Bu komitenin faaliyetleri özetle söz konusu yönetmelik çerçevesinde öngörülen sistemleri kurmak, bu sistemlerin verimli şekilde işlerliğini sağlamak ve diğer gerekli hükümleri yerine getirmek olarak adlandırılabilir.

DENETİM KOMİTESİ

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
İbrahim PEKTAŞ	Denetim Komitesi Üyesi	12.04.2017
Ömer Faruk MİRAS	Denetim Komitesi Üyesi	12.04.2017

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Bu çerçevede Denetim Komitesi üçer aylık periyodlarla Bankanın genel risk düzeyini; Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen tüm çalışmaları değerlendirmek üzere toplantılar yapmış ve bölümün yıl boyunca gerçekleştirdiği faaliyetler ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmiştir. Denetim Komitesi ayrıca, İç Denetim Bölümü faaliyetlerini yakinen takip ederek, teftiş raporlarını değerlendirmiş; Bölüm ile periyodik görüşmelerde bulunmuş; Yıl sonu itibarıyla sözkonusu Bölüm tarafından hazırlanan, Bankamız 2018 Yılı Risk Matrisi, 2018 Risk Değerlendirme Raporu, İç Denetim Bölümü Faaliyet Raporu ve 2019 Yılı Denetim Planı'nı inceleyerek onaylamış ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Denetim Komitesi altı ayda bir, gerçekleştirdiği faaliyetlere ilişkin, Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

İç Denetim ve İç Kontrol birimlerince yapılan olağan denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmiştir.

İç Kontrol

İç Kontrol Birimi faaliyetlerini Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Birim, Yönetim Kurulu'na karşı olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirir. İç kontrol Sistemi, Bankamızın varlıkları ve gerçekleştirdiği faaliyetler sebebiyle maruz kaldığı riskleri kabul edilebilir seviyelere indirmek temel amacına yönelik olarak, günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası halinde tasarlanmaktadır. Her seviyedeki Banka personelinin bir parçası olduğu İç Kontrol sistemi, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkinliği ve verimliliğini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, gerçekleştirilen faaliyetlerin iç ve dış mevzuat ile Banka politikalarına uyumunu hedeflemektedir.

Bankamız İç Kontrol Birimi tarafından faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrolleri faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

İç Kontrol Birimi aylık bazda düzenlediği raporları değerlendirme ve önerileriyle birlikte Denetim Komitesi üyelerine ve ilgili üst düzey yönetime iletir. Ayrıca gerekli görmesi halinde ilgili birim ya da şube yöneticilerine de göndermektedir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmaktadır. Bu hususlar üç ayda bir yapılan toplantılar esnasında Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modeller hedeflenmekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetler planlamakta ve kısım kısım hayata geçirilmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

2018 yılı içinde 31.12.2017 tarihi baz alınarak yasal formatta ve yasal süresi içinde Stres Testi Raporu ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu düzenlenmiş ve BDDK'ya gönderilmiştir. İlaveten BDDK tarafından ilk kez uygulamaya alınan ST100YS raporu da 2017 yılsonu rakamları ve tüm bu çalışmaların sonuçları ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmış ve süresi içinde BDDK'ya iletilmiştir.

Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarıyla gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limitleri oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri ve kümülatif net likidite takipleri yapılmaktadır. Günlük likidite limiti takip sonuçları Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma (Stop-loss) limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci kapsamında sermaye yeterliliği üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Kredi Riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Bankamızda halihazırda bir derecelendirme (rating) uygulaması mevcut olup, mevcut rating modeli subjektif kısımdan arındırılarak tamamen objektif verilere dayalı hale getirilmiştir. BDDK tarafından AKRİF raporlamalarına alternatif olarak geliştirilen RS100AS, KN100AS, TM100AS, RT100AS raporlamaları ile ilgili olarak Bankamız nezdindeki çalışmalar düzenli olarak devam ettirilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihli, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır.

Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olup, bu çalışma 2018 yılı sonunda da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca operasyonel risk yönetimi çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır. Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları dokümanına ek yapılmak suretiyle “Bilgi Teknolojilerine İlişkin Risk Yönetimi Prensipleri” kayıt altına alınmıştır. İlki 2017 yapılmış olan iki adet çalışma ile mevcutta Öz Değerlendirme Çalışması içinde detaylı olarak irdelenmekte olan bilgi teknolojileri risklerine ilişkin uygulamalar genişletilmiştir.

Risk Yönetimi Bölümü Acil Durum Planları çerçevesinde bankamızın kendi kaynaklarıyla gerçekleştirdiği bir proje ile iş sürekliliğinin kesintiye uğraması halinde gerekli tüm ortamları ve süreçleri tesis etmiş olup, düzenli olarak gerçekleştirilen gerçekleştirilen iş etki analizleri, test ve tatbikatlar sonucunda tespit edilen hususları kapsayacak şekilde planlar değerlendirilmektedir ve gerek duyulduğunda da güncellenmektedir.

İç Denetim

İç Denetim Bölümü, Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca ve ilgili birimlerin de katılımıyla her yıl sonu itibarıyla risk değerlendirmesi yapar ve risk matrisini oluşturur. Risk değerlendirmesinin sonuçlarına uygun olarak Denetim Planını hazırlar. Teftişlerde, faaliyetlerin Bankacılık Mevzuatına ve Bankamızın hedeflerine uygunluğu, yapılan işlemlerdeki riskler ve buna karşılık oluşturulan kontrol mekanizmaları değerlendirilir. Teftiş bulguları ilgili birimlerle ve Yönetimle paylaşılır. Bulguların giderilmesi takip edilir.

İç Denetim Bölümü, 3 aylık dönemler halinde Denetim Komitesi ile görüşür ve dönem içinde gerçekleştirdiği faaliyetler hakkında rapor sunar. Ayrıca, İç Denetim Bölümü, BDDK’na, Kurulun belirlediği koşullara uygun olarak dönemsel raporlamalar yapar. Denetim planını hazırlar.

3.3 Mali Durum Değerlendirmesi

2019 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları 178,486 Bin TL olmuştur. Banka'nın 2019 yılı net karı 16,732 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2018 yılında % 45 , 2019 yılında ise % 42 olmuştur.

2019 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları 156,398 Bin TL olmuştur. Bu sonuçla Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2019 yılında % 52.9 olarak gerçekleşmiş, Banka'nın finansal güçlülüğünün ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankanın diğer faaliyetlerden gelirleri 2018 yılında 759 Bin TL, 2019 yılında 1,490 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın gayrinakdi krediler toplamı 173,607 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Akılcı ve dengeli kredi ve risk politikaları sayesinde 2019 yılında sorunlu kredi ve takipteki alacak olmamıştır.

Eylül 2019 dönemi itibarıyla 175,095 Bin TL olan aktif büyüklüğü Aralık 2019 dönemi itibarıyla 178,486 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2019 toplam bankalar sıralamasında 44'üncü, kalkınma ve yatırım bankaları içinde 12'inci sırada bulunmaktadır.

3.4. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir.

Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

RISK YÖNETİMİ SİSTEMİ

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değistirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

- 1.Risklerin ölçülmesi,
- 2.Risklerin izlenmesi,
- 3.Risklerin kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşur.

Bu faaliyetler Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak icra edilir.

Kredi Riski

Kredi Riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi riski kapsamında kredi riskinin ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına yönelik çalışmalar icra edilmektedir.

Kredi tahsislerinde her müşterinin, Yönetim Kurulu tarafından tahsis edilmiş bir kredi limitinin mevcut olması ön şarttır. Ayrıca, Bankamız iç derecelendirme modeli ile her borçlunun kredibilitesi değerlendirilmektedir.

Kredi portföyünün; çeşitli kriterler baz alınarak detaylı bir şekilde analizi düzenli olarak yapılmakta olup, sonuçlar aylık raporlarla derlenmekte ve ilgili Denetim Komitesi toplantılarında en güncel hali ile paylaşılmaktadır. Yasal raporlamalar kapsamında kredi riskine esas tutar; standart yaklaşım yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa Riski; Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarında finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

Piyasa riski kapsamında Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan içsel limitler “günlük likidite limiti”, “kümülatif net likidite açığı limiti” ve “günlük stop-loss limiti” şeklinde olup, bu limitlerin takibi ve raporlaması Risk Yönetimi Bölümünce icra edilmektedir. Banka içinde piyasa riski hesaplamaları dahilinde içsel model kullanılmamakta olup, yasal raporlamalar kapsamındaki ölçümler standart yöntem kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel Risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını içerir.

Operasyonel Riske yönelik olarak, risklerin tanımlanması, sınıflandırılması ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir. Bu faaliyetler her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olan Öz Değerlendirme Çalışması (RCSA) ile desteklenmektedir.

Yasal raporlama kapsamında Operasyonel Riske esas tutar hesaplamaları, temel gösterge yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir. İleri ölçüm yaklaşımlarına hazırlık mahiyetinde ve içsel operasyonel risk limitinin takibinde kullanılmak üzere operasyonel risk kayıp verisi, düzenli bir biçimde, operasyonel risk kayıp veri tabanında derlenmektedir.

Likidite Riski

Likidite Riski; Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Bu kapsamdaki faaliyetler Yönetim Kurulunca onaylanmış olan Likidite Riski Strateji ve Politikaları çerçevesinde icra edilmektedir. Bankamızda, Mali İşler Bölümü tarafından gerçekleştirilen yasal likidite raporlamaları haricinde; Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilen; Yönetim Kurulu onayı ile günlük belirlenmiş Banka günlük likidite limiti takibi de söz konusudur. Bu takibin neticeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından Üst Düzey Yönetime ve periyodik toplantılarda en güncel halleri Denetim Komitesi'ne raporlanır. Ayrıca, yine Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan kümülatif net likidite açığı limiti söz konusu olup, Risk Yönetimi Bölümünce takip edilen bu limite istinaden Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından standart şok yöntemiyle ölçüm yapılır ve sonuçlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na aylık olarak raporlanır.

Diğer Riskler

Bankamızda ülke riski, stratejik risk, yoğunlaşma riski, itibar riski gibi diğer riskler, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalara uyumlu bir şekilde yönetilmektedir.

3.5 Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Derecelendirme Yapılması Halinde Verilen Derecelendirme Notları ve İçerikleri Hakkında Bilgiler

Yetkili derecelendirme kuruluşlarınca Bankamız hakkında herhangi bir derecelendirme yapılmamıştır.

3.6 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Son Beş Yıllık Özet Bilanço Bilgileri (Bin TL)

	2015	2016	2017	2018	2019
Aktif Hesaplar					
Nakit ve Nakit Benzerleri	22,759	24,012	23,222	63,773	74,325
Finansal Varlıklar	2,282	6,961	6,161	7,959	160
Krediler	101,905	116,309	124,297	77,915	77,289
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	8,737	14,080
Diğer	1,863	393	872	2,118	12,632
Toplam Aktifler	128,809	147,675	154,552	160,502	178,486
Pasif Hesaplar					
Mevduat	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0
Alınan Krediler	291	5,258	2,286	5,261	0
Müstakrizlerin Fonları	15,074	20,548	20,338	9,764	14,007
Diğer Yükümlülükler	3,675	2,582	3,148	5,891	8,081
Özkaynaklar	109,769	119,287	128,780	139,586	156,396
Toplam Pasifler	128,809	147,675	154,552	160,502	178,486

3.7 Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 01/01/2019–31/12/2019 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2019–31/12/2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 2 Mart 2020 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Kudret BARAN'dır.

**AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.**

Kudret BARAN, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 02 Mart 2020

3.8 Genel Kurul Toplantı Gündemi

7 Nisan 2020 Tarihinde Yapılacak olan 2019 yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi;

1. Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2019 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
3. 2019 yılı Bağımsız Denetim Kuruluşu Denetçi Raporunun okunması ve müzakeresi,
4. Bağımsız Denetimden geçmiş 2019 yılı finansal tabloların okunması ve müzakeresi,
5. 2019 yılı dönem karının dağıtılmaması ile ilgili Yönetim Kurulu teklifinin onaya sunulması,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2019 yılı faaliyetlerinden ötürü ibra edilmeleri hususunun görüşülüp oylamaya sunulması,
7. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin görüşülüp oylamaya sunulması,
8. 2020 yılı için Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan Bağımsız Denetim Kuruluşunun onaylanması,
9. Yönetim Kurulu Üyelerine, Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin verilmesi,
10. Dilekler ve kapanış.

3.9 Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı

Diler Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu 'na

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
31.12.2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILLIK FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

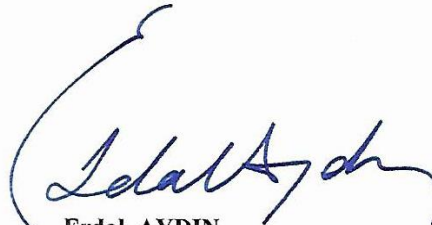
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II.14.1)" gereğince hazırlanmış olan Bankamız 2019 yılı Faaliyet Raporu, bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup, gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte, Bankamız finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmaktadır.


Ahmet ERTUĞRUL
Yönetim Kurulu Başkanı


İbrahim PEKTAŞ
Denetim Komitesi Üyesi


Ömer Faruk MİRAS
Denetim Komitesi Üyesi


Ömür ÇANTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür


Erdal AYDIN
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdür

4. BAĞIMSIZ DENETÇİ VE DENETİM RAPORU

4.1 31.12.2019 Dönemine ait Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

i- Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin % 89'unu ve gayrinakdi kredilerinin % 98' ini ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

ii-Diler Yatırım Bankası A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 21.12.2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 01.01.2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 9 standartı yerine Kredilerin sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 uncu,11 inci,13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabilirliğini konusunda muafiyet almıştır.

4) Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren on iki aylık döneme ait finansal tabloların denetlenmesi ve 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim kuruluşu, 31 Aralık 2018 finansal tablolar ile ilgili olarak 29 Mart 2019 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Banka'nın 31 Aralık 2019 sonu itibarıyla Krediler ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) (Krediler) bakiyesi 91.369 Bin TL tutarındadır. Banka'nın 1.201 Bin TL tutarında donuk alacak hesaplarında izlenen kredileri ve bunlara ilişkin 1.201 Bin TL tutarında özel karşılık tutarı bulunmaktadır. Banka, Krediler bakiyesini sınıflandırma ve ölçümünü "Bankalarca Kredilerin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre muhasebeleşirmektedir. Banka'nın krediler bakiyesinin tahsili gecikmiş/sorunlu kredi statüsüne gelip gelmediği Banka'nın yönetiminin değerlendirmesi ve yönetmelikte belirtilen hükümlere göre yapılmaktadır. Burada yönetim değerlendirmesinin doğru yapılamaması ya da yönetmelik hükümlerinin yanlış uygulanması nedeni ile sınıflandırmada hata yapılması söz konusu olabilir. İlgili sınıflandırma hatasına ve ayrıca yönetmelikteki diğer hükümlere uyumsuzluk olmasına bağlı olarak değer düşüklüğünün yanlış ayrılması söz konusu olabilir, bu nedenle krediler kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Banka'nın BDDK mevzuatına uygun olarak kredilerin ve alacaklarının sınıflandırmasını ve bunlara ilişkin karşılıkların yeterliliğini kontrol etmek amacı ile uyguladığımız prosedürler aşağıda sunulmuştur: Krediler değer düşüklüğünün tespitine ilişkin süreçlerle ilgili olarak önemli gördüğümüz kontrollerin tasarım ve uygulaması ile işleyiş etkinliğini değerlendirerek test etmiş bulunmaktayız. Bununla beraber kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için Banka politikaları değerlendirilerek değer düşüklüğünün tespiti amacıyla seçtiğimiz örnekler üzerinden kredi dosya inceleme çalışması gerçekleştirilmiş ve kredi müşterilerinin ödeme kabiliyetleri gözden geçirilmiştir. Mesleki tecrübemize ve denetim metodolojisine dayanarak belirlediğimiz örneklem kümesi üzerinden testler gerçekleştirilerek kredilerin sınıflandırılması kontrol edilmiş, kredilere ilişkin özel karşılıklarının yeniden hesaplamasının mevzuata uygunluğu örneklem bazında test edilmiştir. Genel kredi karşılığı hesaplamasına tabi kalemler ve bunlara uygulanan karşılık oranlarının mevzuata uygunluğu test edilmiştir. Kredilerle ilgili açıklama ve dipnotların denetlenen finansal tablolara uyumu kontrol edilmiştir.

6) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

7) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Kudret BARAN'dır.

**AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.**

Kudret BARAN, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 02 Mart 2020

4.2 31.12.2019 Dönemine ait Bağımsız Denetim Raporu

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy, Beyoğlu / İstanbul
 Telefon : 0 212 253 66 30
 Faks : 0 212 253 94 54
 İnternet Sayfa Adresi : www.dilerbank.com.tr
 Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ahmet ERTUĞRUL

Yönetim Kurulu Başkanı

Ömür CANTÜRK

Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür

Erdal AYDIN

Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdür

İbrahim PEKTAŞ

Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Faruk MİRAS

Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Erdal Aydın / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

Tel No : 0 212 253 66 30 (1805)

Faks No : 0 212 253 94 54

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM	
Genel Bilgiler	
I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	34
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	34
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	35
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	35
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	35
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	36
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	36
İKİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I. Bilanço	38
II. Nazım hesaplar tablosu	42
III. Gelir tablosu	44
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	46
V. Özkaynak değişim tablosu	48
VI. Nakit akış tablosu	50
VII. Kar dağıtım tablosu	52
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	54
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	55
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	58
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	58
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	58
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	62
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	62
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	62
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	62
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	63
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	63
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	63
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	64
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar	64
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	65
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	66
XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	66
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	66
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	67
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	67
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	68
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	74
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	81
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	84
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	87
VI. Likidite riski yönetimine likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar	87
VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar	94
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	95
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	95
X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar	96
BEŞİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	136
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	137
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	138
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)	139
ALTINCI BÖLÜM	
Diğer Açıklamalar	
I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	140
YEDİNCİ BÖLÜM	
Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	140
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	140
III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar	140

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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 açıklamalar :

Banka'nın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası (tam TL) değerinde 6,000,000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.718
Ömer Mustafa Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Fuat Miras	300,000	3,000	5.000
TOPLAM	6,000,000	60,000	100.000

Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubu'na dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi (*)	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	04.04.2019	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi	04.04.2019 05.04.2019	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	04.04.2019 05.04.2019	Lisans
Ali Akın Tarı	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Lisans
Özcan Ertuna	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans
Ömür Cantürk	Yönetim Kurulu Üyesi& Genel Müdür	15.02.2016	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (**)			
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür	09.03.1999	Lisans
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans

(*) Yönetim Kurulu Üyelerinin göreve atanma tarihleri 2019 yılı içinde yapılan Genel Kurul tarihidir.

(**) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	%40.00	24,000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	%26.72	16,032	-
Toplam	4,003,125	%66.72	40,032	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	48,091	26,394	74,485	45,359	26,373	71,732
1.1.	Nakit ve Nakit Benzerleri	47,931	26,394	74,325	37,400	26,373	63,773
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	289	841	1,130	656	783	1,439
1.1.2	Bankalar	45,141	25,553	70,694	49	25,590	25,639
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	2,501	-	2,501	36,695	-	36,695
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	160	-	160	7,959	-	7,959
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	2,845	-	2,845
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	160	-	160	160	-	160
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	4,954	-	4,954
1.4	Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	77,289	14,080	91,369	77,915	8,737	86,652
2.1	Krediler	77,289	-	77,289	77,915	-	77,915
2.2.	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	14,080	14,080	-	8,737	8,737
2.3	Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar	1,201	-	1,201	2,460	-	2,460
2.6	Özel Karşılıklar (-)	1,201	-	1,201	2,460	-	2,460
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	636	-	636	560	-	560
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	453	-	453	379	-	379
6.1	Şerefiye	-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer	453	-	453	379	-	379
VII	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	3,471	-	3,471	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	84	-	84	22	-	22
X.	DİĞER AKTİFLER	4,517	3,471	7,988	1,157	-	1,157
	VARLIKLAR TOPLAMI	134,541	43,945	178,486	125,392	35,110	160,502

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	-	-	-	-	-	-
11.	ALINAN KREDİLER	-	-	-	-	5,261	5,261
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	44	13,963	14,007	129	9,635	9,764
5.1	Müstakrizlerin Fonları	44	13,963	14,007	129	9,635	9,764
5.2	Diğer	-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	4,926	-	4,926	4,352	-	4,352
10.1	Genel Karşılıklar	4,280	-	4,280	3,869	-	3,869
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı	646	-	646	483	-	483
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	1,445	-	1,445	1,357	-	1,357
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler	-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1,684	26	1,710	156	26	182
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	156,398	-	156,398	139,586	-	139,586
16.1	Ödenmiş Sermaye	60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2	Sermaye Yedekleri	2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	(80)	-	(80)
16.5	Kâr Yedekleri	77,291	-	77,291	66,411	-	66,411
16.5.1	Yasal Yedekler	4,119	-	4,119	3,575	-	3,575
16.5.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	73,172	-	73,172	62,836	-	62,836
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar	16,732	-	16,732	10,880	-	10,880
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	16,732	-	16,732	10,880	-	10,880
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		164,497	13,989	178,486	145,580	14,922	160,502

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

NAZIM HESAPLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	115,589	58,018	173,607	100,513	52,084	152,597
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	115,589	58,018	173,607	100,513	52,084	152,597
1.1.	Teminat Mektupları	115,589	16,302	131,891	100,513	10,686	111,199
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	115,589	16,302	131,891	100,513	10,686	111,199
1.2.	Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	41,716	41,716	-	41,398	41,398
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. 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 Taahhütlerimiz	-	-	-	-	-	-
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 Hiz. İliş. Pro. Uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
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)	86,600	-	86,600	86,600	-	86,600
IV.	EMANET KIYMETLER	750	-	750	750	-	750
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	750	-	750	750	-	750
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	85,850	-	85,850	85,850	-	85,850
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	850	-	850	850	-	850
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	85,000	-	85,000	85,000	-	85,000
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		202,189	58,018	260,207	187,113	52,084	239,197

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
		BİN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Cari Dönem (01/01/2019-31/12/2019)	Cari Dönem (01/01/2018-31/12/2018)
I.	FAİZ GELİRLERİ		25,982	24,561
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15,328	17,967
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11	7
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,709	955
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7,341	3,004
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		602	2,478
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	2
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		602	2,476
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		910	57
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		81	93
II.	FAİZ GİDERLERİ		21	24
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		21	24
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]		25,961	24,537
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		(271)	(68)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		509	461
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		509	460
4.1.2	Diğer		-	1
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		780	529
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	12
4.2.2	Diğer		780	517
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		3,163	(1,433)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		22	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		284	(25)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2,857	(1,408)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		1,490	759
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		30,343	23,795
X.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)		411	2,224
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3,927	3,274
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		4,462	3,658
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		21,543	14,639
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		21,543	14,639
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		(4,811)	(3,759)
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		(4,873)	(3,673)
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(86)
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		62	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)		16,732	10,880
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (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, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI ± XXII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)		16,732	10,880
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)			

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2019- 31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018- 31/12/2018)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	16,732	10,880
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	80	(73)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	80	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	80	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	(73)
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	-	(92)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	18
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	16,812	10,807

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU														BİN TÜRK LİRASI	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6					
ÖNCEKİ DÖNEM															
(31/12/2018)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	(7)	57,034	9,377	-	128,779	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	(7)	57,034	9,377	-	128,779	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73)	-	-	10,880	10,807	
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,377	(9,377)	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,377	(9,377)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	(80)	66,411	-	10,880	139,586	
CARİ DÖNEM															
(31/12/2019)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	(80)	66,411	10,880	-	139,586	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	(80)	66,411	10,880	-	139,586	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	-	-	16,732	16,812	
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,880	(10,880)	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,880	(10,880)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	-	77,291	-	16,732	156,398	

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	15,852	7,999
1.1.1	Alınan Faizler (+)	26,283	24,425
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(21)	(24)
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	509	461
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	4,653	(675)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(3,927)	(3,274)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(5,969)	(1,259)
1.1.9	Diğer (+/-)	(5,676)	(11,655)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(11,846)	(10,485)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	102
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(4,804)	(1,239)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(7,842)	37,771
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	(37,944)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	4,243	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	(10,575)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(5,261)	2,975
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1,818	(1,575)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4,006	(2,486)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	3,393	(2,906)
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	(3,845)	(616)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(294)	(50.162)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,959	48.200
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	(427)	(328)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	-	-
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	3,153	8,009
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	10,552	2.617
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	63,773	23,222
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	74,325	25,839

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU		
	Cari Dönem(*) 01/01/2019 – 31/12/2019	Önceki Dönem(*) 01/01/2018 – 31/12/2018
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	21,543	14,639
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(4,811)	(3,759)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	4,873	(3,673)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(62)	86
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	16,732	10,880
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	16,732	10,880
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	2.79	1.80
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	27.89	18.30
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda 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. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar :

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettümler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Banka'nın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka, kredi karşılıklarının ölçümü ile ilgili olarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan TFRS 9 hükümlerini uygulamamıştır.

Sınıflandırma ve Ölçüm

Banka yönetimi 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, finansal araçları TFRS 9'da belirtilen kategorilerden hangilerinde gösterileceğine ilişkin iş modellerini değerlendirmiştir.

Not I.e' de açıklandığı üzere, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan borsada kote olmayan hisse senetleri: Bu hisseler TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden gösterilen ticari ve diğer alacaklar (Not I.f) : Bunlar sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları tahsil etmeyi amaçlayan iş modeli kapsamında elde tutulmaktadır.

Diğer tüm finansal varlık ve yükümlülükler, TMS 39 kapsamında mevcut durumda kabul edildiği şekliyle ölçülmeye devam edilecektir.

Değer düşüklüğü:

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, karşılıklarını TFRS 9 yerine Yönetmeliğin TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel karşılıklar maddeleri (madde 10, 11, 13 ve 15) kapsamında ayırmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

1 Ocak 2018 Tarihi İtibarıyla Henüz Yürürlükte Olmayan Yeni Standartlar:

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 Kiralama İşlemleri 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 tek bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ve XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla gecelik depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunun yanında sık olmamakla birlikte para ve faiz swapları, çapraz para swapları, futures işlemleri ile opsiyon işlemleri de yapılmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:**

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

3. Diğer İş Modelleri:

Banka'nın finansal varlıklarını, 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 tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

- 1) İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar
- 2) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar
- 3) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9, 4. Paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****4. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:**

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- (a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.
- (b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

5. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

6. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Tebliği 4.1.4 paragrafı uyarınca; Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

Nakit Değerler ve Bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlendirilmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****Krediler**

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Kredilerin ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası statüsünde olduğu için, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki farkı "Kazanılmamış finansal gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% (0,28)	% (1,28)
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 89,47	% 87,72

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Cari vergi

Kurum kazançları % 22 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabidir (2018: %22). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi borcu 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.

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (2018: %22).

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler, ve türev finansal araçları bulunmamaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Hazine İşlemleri ile sınırlıdır.

Risk Sınıfı	Yatırım Bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2019)				
Vergi öncesi kâr	16,417	12,805	(7,679)	21,543
Vergi karşılığı	0	0	(4,811)	(4,811)
Dönem net kârı	16,417	12,805	(12,490)	16,732
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2019)				
Bölüm varlıkları	91,369	74,485	0	165,854
Dağıtılmamış varlıklar	0	0	12,632	12,632
Toplam varlıklar	91,369	74,485	12,632	178,486
Bölüm yükümlülükleri	4,280	14,007	0	18,287
Dağıtılmamış yükümlülükler	0	0	160,199	160,199
Toplam yükümlülükler	4,280	14,007	160,199	178,486
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2018)				
Vergi öncesi kâr	16,354	4,987	(6,702)	14,639
Vergi karşılığı	-	-	(3,759)	(3,759)
Dönem net kârı	16,354	4,987	(10,461)	10,880
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2018)				
Bölüm varlıkları	86,652	71,732	-	158,384
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	2,118	2,118
Toplam varlıklar	86,652	71,732	2,118	160,502
Bölüm yükümlülükleri	3,869	15,025	-	18,894
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	141,608	141,608
Toplam yükümlülükler	3,869	15,025	141,608	160,502

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :**İlişkili taraflar**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 158,807 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 52.90'dır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 141,858 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %53.39'dur.

	Cari Dönem (31/12/2019)	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	
Yedek Akçeler	79,666	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	16,732	
Net Dönem Kârı	16,732	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	156,398	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirilebilir ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	453	-
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	84	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek	-	-

sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	549	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	155,849	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye+ Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	155,849	-
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)	2,958	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,958	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' nuna aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
- Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,958	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	158,807	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar		-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin -birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	158,807	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	300,182	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.92	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.92	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.90	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	44.90	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,280	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,958	-
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	-	-

** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

	Önceki Dönem (31/12/2018)	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	
Yedek Akçeler	68,786	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	10,880	
Net Dönem Kârı	10,880	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	139,666	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	80	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4	-
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	379	-
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	22	-
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	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	485	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	139,181	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç	-	

primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	139,181	
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)	2,677	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,677	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,677	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	141,858	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal	-	-

kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin -birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	141,858	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	265,726	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.38	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	52.38	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	53.39	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.88	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **		
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	45.39	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,869	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,677	-
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	-	-

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın 31 Aralık 2019 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki temel fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın % 1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar :

Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu ;

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullandırılabilir azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlerle göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği ;

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı ;

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit arttırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir.

Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları ;

Anaparanın, faizin veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacaklar tahsili gecikmiş veya değer kaybına uğramış alacak olarak sınıflandırılır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar ;

Karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar üçüncü bölüm VII. ve XIV. bölümlerde açıklanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı;

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin döneme ilişkin ortalama tutarı 223,752 TL dir.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği ;

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi hazine departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği ;

Kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılma ihtimalinde durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı ;

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayırıtmasına gidilip gidilmediği ;

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.

Bankaların yurtdıŐında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdıŐında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdıŐına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalıŐılmaya çaba gösterilmektedir.  lke ve karşı banka bazında risk doğuracak Şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Banka'nın ;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müŐterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle ilk büyük 100 nakdi kredi müŐterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 d r (31 Aralık 2018: % 100).

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müŐterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müŐterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'd r (31 Aralık 2018: %100).

c) İlk büyük 100 kredi müŐterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibariyle ilk büyük 100 kredi müŐterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 100'd r (31 Aralık 2018: %100).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 4,280 TL'dir (31 Aralık 2018: 3,869 TL).

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı asgari olarak aşağıdaki tablolar esas alınarak açıklanır ve gerekli görülen ilave bilgiler bulunması halinde bunlara ilişkin açıklamalar ;

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları *							
Cari Dönem (31/12/2018)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum-ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1.Yurtiçi	676	31,908	199,054	-	-	4,106	235,744
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	373	-	-	-	-	373
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	506	-	-	-	-	506
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	676	32,787	199,054	-	-	4,106	236,623

Risk Sınıfları *							
Önceki Dönem (31/12/2018)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum-ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1.Yurtiçi	599	33,357	178,680	-	-	560	213,196
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	612	-	-	-	-	612
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	297	-	-	-	-	297
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	599	34,266	178,680	-	-	560	214,105

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafra Göre Risk Profili :

Cari Dönem (31/12/2018)	Risk Sınıfları *						
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Diğer Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	185,876	-	123,678	62,198	185,876
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	129,013	-	69,301	59,712	129,013
Elektrik, Gaz, Su	-	-	56,863	-	54,377	2,486	56,863
İnşaat	-	-	8,003	-	8,003	-	8,003
Hizmetler	676	32,787	5,175	4,106	18,257	24,487	42,744
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	2,014	-	241	1,773	2,014
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	486	-	486	-	486
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	163	-	163	-	163
Mali Kuruluşlar	676	32,787	2,512	4,106	17,367	22,714	40,081
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	676	32,787	199,053	4,106	149,938	86,684	236,623

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafra Göre Risk Profili :

Önceki Dönem (31/12/2018)	Risk Sınıfları *				TP	YP	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar			
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	164,803	-	111,117	53,686	164,803
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	113,140	-	59,454	53,686	113,140
Elektrik, Gaz, Su	-	-	51,663	-	51,663	-	51,663
İnşaat	-	-	8,005	-	8,005	-	8,005
Hizmetler	599	34,266	5,872	560	16,920	24,377	41,297
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	2,160	-	337	1,823	2,160
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	486	-	486	-	486
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	152	-	152	-	152
Mali Kuruluşlar	599	34,266	3,074	560	15,945	22,554	38,499
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	599	34,266	178,680	560	136,042	78,063	214,105

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	30,313	-	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	-	12,735	25,834	14,948	80,159
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	30,313	12,735	25,834	14,948	80,159

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	30,847	-	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	21,447	12,079	6,004	18,700	63,811
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	52,294	12,079	6,004	18,700	63,811

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı yapılmamaktadır.

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	0%	4%	20%	50%	75%	100%
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	454	829	52,035	-	0	226,183
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	454	829	52,035	-	0	226,183

Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar kamuya açıklanır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)
Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)				
Tarım	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1,201	-	1,201
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1,201	-	1,201
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1,201	-	1,201

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)
Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)				
Tarım	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	2,460	-	2,460
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	2,460	-	2,460
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	2,460	-	2,460

Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında) açıklanır.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31/12/2019)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2,460	-	1,259	-	1,201
2	Genel Karşılıklar	3,869	2,755	2,344	-	4,280

	Önceki Dönem (31/12/2018)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2,460	-	-	-	2,460
2	Genel Karşılıklar	1,645	22,588	20,364	-	3,869

* Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler ;

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanır.

Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirim yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka’nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 29,956 TL bilanço kapalı pozisyonundan olmak üzere toplam 29,956 TL yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Önceki Dönemde (31 Aralık 2018) 20,188 TL bilanço kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem (31/12/2019)	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.9402	6.6506	6.0932	7.7765	5.4291
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9370	6.6117	6.0581	7.7375	5.4093
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9302	6.5759	6.0312	7.6854	5.4000
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9293	6.5755	6.0299	7.6773	5.4071
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9364	6.5773	6.0283	7.6664	5.4131
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9291	6.5714	6.0305	7.6979	5.4071
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.8376	6.4809	5.9152	7.6305	5.3335
Bilanço Değerleme Kuru	5.9402	6.6506	6.0932	7.7765	5.4291

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (31/12/2018)	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.2609	6.0280	5.3352	6.6528	4.7547
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2889	6.0245	5.3206	6.6761	4.7579
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2832	6.0185	5.3321	6.6954	4.7690
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.3034	6.0419	5.3634	6.7245	4.7973
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2926	6.0291	5.3117	6.6877	4.7538
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2746	6.0342	5.3240	6.6718	4.7311
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.3061	6.0387	5.3341	6.7158	4.7125
Bilanço Değerleme Kuru	5.2609	6.0280	5.3352	6.6528	4.7547

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem - 31/12/2019	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	70	771	-	841
Bankalar	1,928	23,625	-	25,553
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8,134	5,946	-	14,080
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	3,471	-	3,471
Toplam Varlıklar	10,132	33,813	-	43,945
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7,657	6,318	14	13,989
Toplam Yükümlülükler	7,657	6,318	14	13,989
Net Bilanço Pozisyonu	2,475	27,495	(14)	29,956
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	47,518	10,500	-	58,018
Önceki Dönem - 31/12/2018				
Toplam Varlıklar	4,663	30,199	248	35,110
Toplam Yükümlülükler	4,844	10,066	12	14,922
Net Bilanço Pozisyonu	(181)	20,133	236	20,188
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	46,405	5,679	-	52,084

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem - 31/12/2019	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 TC Merkez Bankası	237	-	-	-	-	893	1,130
Bankalar	65,879	-	-	-	-	4,815	70,694
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2,501	-	-	-	-	-	2,501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	8,289	69,000	-	-	-	77,289
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	4,534	9,546	-	-	14,080
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	12,632	12,632
Toplam Varlıklar	68,617	8,289	73,534	9,546	-	18,500	178,486
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,631	1,631
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	176,855	176,855
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	178,486	178,486
Bilançodaki Uzun Pozisyon	68,617	8,289	73,534	9,546	-	-	159,986
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(159,986)	(159,986)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	68,617	8,289	73,534	9,546	-	(159,986)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem - 31/12/2018	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 TC Merkez Bankası	637	-	-	-	-	802	1,439
Bankalar	21,045	-	-	-	-	4,594	25,639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	36,695	-	-	-	-	-	36,695
Satılmaya Hazır FV	4,914	-	2,885	-	-	160	7,959
Verilen Krediler	3,074	5,755	71,341	6,482	-	-	86,652
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	2,118	2,118
Toplam Varlıklar	66,365	5,755	74,226	6,482	-	7,674	160,502
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9	9
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	5,261	-	-	-	-	-	5,261
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	155,232	155,232
Toplam Yükümlülükler	5,261	-	-	-	-	155,241	160,502
Bilançodaki Uzun Pozisyon	61,104	5,755	74,226	6,482	-	-	147,567
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(147,567)	(147,567)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	61,104	5,755	74,226	6,482	-	(147,567)	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) :

Cari Dönem - 31/12/2019	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.00
Bankalar	-	1.60	-	10.90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	12.50
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.00	6.46	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,40	-	-

Önceki Dönem - 31/12/2018	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	13,00
Bankalar	-	2,10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24,10
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	27,03
Verilen Krediler	6,00	6,46	-	24,39
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,40	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar :

Bankanın risk kapasitesi likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı. likidite riskinin banka içinde raporlanması likidite riski stratejisinin. politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olma üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite Riski Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda. nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Banka'nın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte. piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranlarının yanısıra Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan günlük bir likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup; likit varlıkların toplam varlıklara oranının asgari seviyesi %5 olarak belirlenmiştir. Günlük olarak hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca, Banka ihtiyari olarak bir de Kümülatif Net Likidite Açığı Limiti belirlemiştir. Kümülatif Net Likidite açıkları; Mali Kontrol Bölümünce hazırlanan Likidite Risk raporları üzerinden; haftalık olarak Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanır.

Tüm para birimleri nezdinde toplam net likidite açığının pozitif (+) olması ve tüm varlıklara oranının asgari % 20 olması hedeflenir.

Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanan bu oranın %20 ve üzerinde olması halinde haftalık bazda herhangi bir raporlama veya bildirim gerçekleştirilmez. Sadece Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır. Bu limitin altına düşülmesi halinde ise Risk Yönetimi Bölümünce Hazine Bölümü ve Genel Müdür bilgilendirilir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 : Bulunmamaktadır).

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamasının yanısıra. fonlama ve likidite ihtiyacı gözönünde bulundurulduğunda likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz Müstakriz Fonlar ile yurtiçi bankalardan gecelik borçlanma şeklinde karşılamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttıkları ve Müstakriz Fon olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likitidesini çoğunlukla rotatif olmak üzere kısa vadeli kredi ve gecelik plasman şeklinde değerlendirmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %50, toplam için ise en az %70 olması gerekmektedir.

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka’nın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro cinsinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak müstakriz fonlardan oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları bulunmaktadır. Banka, yabancı para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli aktif tamponu bulundurmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yılsonları itibariyle tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka’da; Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı, Banka’nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likitide karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri haftaları belirtilemek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

Cari Dönem - 31/12/2019

Hafta	YP Likitide Karşılama Oranı	Toplam Likitide Karşılama Oranı	
04.10.2019	16.17	21.02	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında en düşük oran
27.12.2019	28.04	21.02	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında en yüksek oran
29.11.2019	17.36	13.05	Toplam Likitide Karşılama Oranında en düşük oran
22.11.2019	23.54	42.44	Toplam Likitide Karşılama Oranında en yüksek oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı	19.83	18.86	

Önceki Dönem - 31/12/2018

Hafta	YP Likitide Karşılama Oranı	Toplam Likitide Karşılama Oranı	
05.10.2018	13.91	69.29	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında en düşük oran
30.11.2018	40.80	91.44	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında en yüksek oran
12.10.2018	16.72	50.67	Toplam Likitide Karşılama Oranında en düşük oran
30.11.2018	40.80	91.44	Toplam Likitide Karşılama Oranında en yüksek oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı	23.99	68.78	

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı :

Cari Dönem - 31/12/2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,158	757
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,792	13,127	13,792	13,127
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	13,792	13,127	13,792	13,127
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	1	-	1
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	1	-	1
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	111,011	23,784	11,101	2,378
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			24,893	15,506
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	72,233	25,451	71,597	25,163
Diğer nakit girişleri	1,374	1	1,374	1
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	73,607	25,452	72,971	25,164
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1,158	757
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6,223	3,877
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			18.61	19.53

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı :

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem - 31/12/2018				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,159	757
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,855	10,150	10,855	10,150
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	10,855	10,150	10,855	10,150
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1	-	1	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1	-	1	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	106,898	23,533	13,690	2,353
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			24,546	12,503
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	57,748	17,636	57,371	17,636
Diğer nakit girişleri	4,391	434	4,391	434
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	62,139	18,070	61,762	18,070
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			4,159	757
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6,136	3,406
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			67.78	22.22

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir.

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran BDDK’nın 5 Ocak 2017 tarihli yazısı ile kalkınma ve yatırım bankaları için aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıkları Kasa ve Efektif mevcutları, TCMB nezdindeki hesaplar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka’nın fon kaynakları % 88 oranında kendi içsel kaynağından, % 8 oranında müstakriz fonlardan % 4 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen ağırlıklı olarak iki güne kadar valörlü vadeli döviz alım satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer alamayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında kamuya açıklama şablonundaki ; Diğer Teminatsız Borçlar satırı; Müstakriz Fonlar, Ödenecek Vergiler, Muhtelif Borçlar, Bankalardan gecelik alınan paralar, İthalat Transfer Emirleri hesaplarından, Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar satırı; müşterilere verilen teminat mektuplarından, Teminatsız alacaklar satırı; Yurtiçi ve yurtdışı bankalarda olan hesaplar, verilen nakdi krediler ve diğer nakit giriş çıkış hareketi yaratan hesaplardan oluşmaktadır.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31/12/2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan*	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	893	237	-	-	-	-	-	1,130
Bankalar	4,815	65,879	-	-	-	-	-	70,694
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,501	-	-	-	-	-	2,501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	8,829	69,000	-	-	-	-	77,289
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	4,534	9,546	-	-	14,080
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	12,632	12,632
Toplam Varlıklar	5,708	76,906	69,000	4,534	9,546	-	12,792	178,486
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1,632	1,632
Diğer Yükümlülükler (**)	14,007	335	1,110	-	-	-	161,402	176,854
Toplam Yükümlülükler	14,007	335	1,110	-	-	-	163,034	178,486
Likidite Açığı	(8,299)	76,571	67,890	4,534	9,546	-	(150,242)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	116,124	-	3,142	40,037	14,292	12	-	173,607
Önceki Dönem – 31/12/2018								
Toplam Aktifler	5,396	66,365	5,755	74,226	6,482	-	2,278	160,502
Toplam Pasifler	9,764	5,664	955	-	-	-	144,119	160,502
Likidite Açığı	(4,368)	60,701	4,800	74,226	6,482	-	(141,841)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	110,016	20,048	11,866	10,655	-	12	-	152,597

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**)Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (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 bilgiler aşağıdadır.

Cari ve Önceki dönem kaldıraç oranı arasında kayda değer bir fark bulunmamaktadır.

Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	176,479	156,650
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(552)	(391)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	175,927	156,259
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	164,941	148,838
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	154,617	138,105
Toplam risk tutarı	340,868	305,097
Kaldıraç oranı	-	-
Kaldıraç oranı	% 45.38	% 45.28

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	164,724	156,945	164,724	156,945
Para Piyasalarından Alacaklar	2,501	36,695	2,501	36,695
Bankalar	70,694	25,639	70,694	25,639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	160	7,959	160	7,959
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	14,080	-	14,080	-
Verilen Krediler	77,289	86,652	77,289	86,652
Finansal Borçlar	1,631	5,270	1,631	5,270
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,261	-	5,261
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,631	9	1,631	9

*Defter değeri ve gerçeğe uygun değerlerin birbirine çok yakın hesaplanması sebebiyle tablo itfa edilmiş maliyetlerinden gösterilmiştir.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar¹

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

"Muhafazakar bir yapı ve düşük risk iştahı" şeklinde özetlenebilecek bir çerçevede Bankanın risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki tabloda (Tablo GBA) ifade edildiği gibidir:

Tablo GBA: BANKANIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI 2019

a) İş Modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi

Banka risk profilini, aşağıdaki prosedürlerde yer verilen ilkeler doğrultusunda belirler, ölçer ve değerlendirir:

- Banka Risk Strateji ve Politikaları
- Piyasa Riski Strateji ve Politikaları
- Likidite Riski Strateji ve Politikaları
- Kredi Riski ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları
- Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları
- İtibar Riski Strateji ve Politikaları
- Faiz Riski Strateji ve Politikaları
- Ülke Riski Strateji ve Politikaları
- Banka Stratejik Planı

Bankamızda Öz Değerlendirme (RCSA) çalışmaları ile belirlenen anahtar riskler tablosu her yıl yenilenerek güncel şekilde muhafaza edilmektedir. Öz Değerlendirme çalışması bankanın tüm birimleri ile birlikte gerçekleştirilmektedir. BT Bölümü ile "BT Risk Yönetimi Çalışmaları" adı altında ilave uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu onayından geçirilen İSEDES raporları kapsamında yer verilen düşük risk iştahı stratejisi ile uyumlu olacak şekilde bu risklerin yönetimlerine ilişkin gerek duyuluyor ise alınması öngörülen aksiyonlar Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmakta, alınan kararlar doğrultusunda planlama yapılmaktadır."

b) Risk Yönetimi Yapısı

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

1. Risklerin ölçülmesi,
2. Risklerin izlenmesi,
3. Risklerin kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşur.

Bu faaliyetler, Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği ve Risk Strateji ve Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.

¹ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar²

c) Risk kültürünün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar

Operasyonel risk bülteni: Operasyonel risk farkındalığını tesis etmek, var olan farkındalığı yükseltmek için gerekli dönemlerde eğitimler düzenlenir. 6 aylık dönemler itibarı ile Operasyonel Risk Bülteni hazırlanır ve tüm bankanın erişimine açık platformda yayımlanarak paylaşılır.

RCSA (Öz Değerlendirme) Çalışmaları: Yılda bir kez uygulama alınan RCSA (Öz değerlendirme) yaklaşımı, risk profilini belirleme ve analiz etme sürecinde iş birimi yöneticilerini dahil ettiğinden, organizasyon genelinde operasyonel risk kavramının daha iyi anlaşılmasını, risk kültürünün yaygınlaşmasını ve risklerin Banka genelinde sürekli olarak takip ve analiz edilmesini sağlar.

İş Sürekliliği Kapsamındaki Çalışmalar: Dilerbank İş Sürekliliği Merkezi'nde (İSM) yılda bir kez gerçekleştirilen testler ve süreklilik içinde uygulanan İş Etki Analizleri ile İSM'nin gerçek bir felaket durumunda işlerin kesintiye uğramadan devamını sağlamak konusundaki etkinliğinin ölçülmesi ve olağanüstü durumlarda Bankamız ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır. Bankamızda her risk türü bazında belirli oranlarda limitleme uygulamaları tesis edilmiştir. Bu limitlere uyum öncelikle iş birimleri tarafından olmak üzere, iç kontrol ve iç denetim süreçleri bazında ve de Risk Yönetimi Bölümü tarafından da takip edilmektedir.

d) Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları

Bankamızda portföy hacminin darlığı ve işlem çeşitliliğinin çok geniş olmaması nedeni ile tüm risk türleri bazında standart yaklaşımlar (operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) yeterli kabul edilmekte ve içsel modellere geçiş için acele edilmemektedir. Ancak, ileri ölçüm yaklaşımlarına geçiş için gerekli alt yapı çalışmaları da paralel olarak devam ettirilmektedir.

e) Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları

3 aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantıları düzenlenir ve tüm portföy üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmeler ile ilgili nihai sonuçlar paylaşılır. Yılda bir Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerine özel rapor sunulur. Yılda bir alınan destek hizmetlerine ilişkin raporlama ve sunum Yönetim Kuruluna gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir. Yılda bir kez gerçekleştirilen İş Sürekliliği kapsamındaki çalışmalar, Öz Değerlendirme kapsamındaki çalışmalar ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar raporlara bağlanır ve Yönetim Kuruluna sunulur. Risk Yönetimi Bölümünce üst yönetime günlük olarak likidite limiti ve stop-loss limiti takibine ilişkin raporlamalar gerçekleştirilir.

f) Stres testi çalışmaları

Bankamızda yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde stres testi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tümel ve tikel kapsamındaki bu stres testleri ile Banka önünü çok daha iyi görmeyi mümkün kılan sonuçlar elde etmekte ve değerlendirmektedir.

² 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar³

g) Risk azaltıcı süreç ve stratejiler

Banka; tüm risk türlerinde öngörülü ve proaktif yaklaşım sergiler. Dahili risk ölçümleri ile alınması gereken tedbirler, atılması gereken yeni adımlar olup olmadığı izlenir. Önemli risk kategorilerinde ve Banka geneline yönelik Acil ve Beklenmedik Durum Planları mevcuttur ve bu planların yaşayan planlar olması adına da gerekli çalışmalar periyodik olarak icra edilmektedir. Bankamızda 'risk azaltıcı süreç' olarak adlandırılması mümkün olan diğer süreçler ise Bankamızın iç kontrol ve iç denetim süreçleridir. Gerek bölüm içi kontroller ve Banka İç Kontrol Bölümünün uyguladığı kontroller, gerek periyodik iç denetimler ile risklere maruz kalma olasılığı önemli oranda azaltılmaktadır.

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

31/12/2019 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda (Şablon GB1) sunulmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki	Yükümlülüğü Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	236,623	220,068	18,930
2	Standart yaklaşım	236,623	220,068	18,930
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	0	2,467	0
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	0	2,467	0
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	29,263	29,388	2,341
17	Standart yaklaşım	29,263	29,388	2,341
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	34,296	34,296	2,744
20	Temel gösterge yaklaşımı	34,296	34,296	2,744
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	300,182	286,218	24,015

³ 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme :

	a/b	c	d	e	f	g
	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,130	1,130	-	-	841	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	70,694	70,694	-	-	25,552	-
Para piyasalarından alacaklar	2,501	2,501	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	160	160	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	77,289	77,289	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	14,080	14,080	-	-	14,080	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	636	636	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	453	-	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	3,471	3,471	-	-	-	-
Vergi varlığı	84	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	7,988	2,016	-	-	3,471	-
Toplam varlıklar	178,486	171,977	-	-	43,945	-
Yükümlülükler						
Mevduat						
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	14,007	-	-	-	-	14,007
Muhtelif borçlar	1,631	-	-	-	-	1,631
Diğer yabancı kaynaklar	79	-	-	-	-	79
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	4,926	-	-	-	-	4,926
Vergi borcu	1,445	-	-	-	-	1,445
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	156,398	-	-	-	-	156,398
Toplam yükümlülükler	178,486	-	-	-	-	178,486

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)**

B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	178,486	171,977	-	0	43,945
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	178,486	171,977	-	0	43,945
4	Bilanço dışı tutarlar	173,607	173,607	-	-	0
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	0	-	-	-	0
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	0	0	-	-	0
9	Diğer	0	0	-	-	-
10	Risk tutarları	352,093	345,584	0	0	43,945

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler****3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler**

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınmış teminat varsa, bu teminatların değerlendirilmesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir.

Bankanın kredi riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo KRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

X. Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı) Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Tablo KRA: Kredi Riskiye İlgili Genel Niteliksel Bilgiler 2019

a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri

Bankamız portföyü ağırlıklı olarak kredi riskinden oluşan bir yapıya sahip olmakla beraber, sahip olduğu etkin risk yönetimi yaklaşımları ve kontrol mekanizmaları ile risklilik takibinde önemli bir problem yaşamamakta; yüksek sermaye yeterliliği rasyosu ise sektörde güçlü bir oyuncu olarak varlığını devam ettirmektedir.

Bankamızda kredi riskinin bileşenleri aşağıdaki şekilde tanımlanmakla beraber; kapsamı ağırlıklı olarak baz kredi riski şeklindedir.

Kredi Riski; Kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını ifade eder.

Karşı taraf riski, ülke riski, yoğunlaşma riski, artık risk de kredi riski kategorisinde ele alınır ve yönetilir.

Karşı Taraf Riski: İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade eder.

Ülke Riski: Ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın zarara maruz kalma olasılığını ifade eder.

Yoğunlaşma Riski: Bireysel olarak kredilerin portföy içinde, belirli sektörler bazında ve belirli bir coğrafi alandaki kredi yoğunlaşmasından kaynaklanan risktir.

Artık Risk: Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri kapsar.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan yaklaşımlar

Bankamız; son derece muhafazakar bir yapıda, asgari risklilik hedef alınarak yönetilmektedir. Risk kalemleri ağırlıklı olarak kredi risklerinden oluşmakta olduğundan, belli bir alt risk grubunda yoğunlaşma gözlemlenmemekle beraber nitelikli takip gereği bazı içsel limitler belirlenmiştir. Bu limitler şu şekildedir:

Sektörel Yoğunlaşma Limiti:

Bir sektör bazında yoğunlaşma çok arzu edilmediğinden, (grup firmaları dışındaki) toplam kredi hacminin bir sektörde toplam portföy içinde %25'ten fazla yoğunlaşmaya sebebiyet verip vermediği hususu takip edilir. %25 oranına ulaşılması halinde takip eden ilk Denetim Komitesinde oluşan durumun risklilik düzeyi, alınması gereken aksiyon değerlendirilir, alınan kararlar uygulamaya alınır.

Karşı taraf limiti:

Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafın finansal durumundaki değişim dikkate alınarak tesis edilir. Karşı taraf limitleri sadece yurtiçi ve yurtdışı ikincil piyasalarda işlem yapılan karşı taraflar için belirlenir. Hazine Bölümü tarafından hazırlanan karşı taraf limitleri Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu/d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Bankamızda kredi değerlendirme aşamaları bizzat Genel Müdürlük makamı tarafından icra edilmekte olup, kullandırılmalar Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Bankamız müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu değerlendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. Kredi derecelendirme sisteminin uygulanması Kredi Operasyon Birimi tarafından, bakım ve takibi ise Risk Yönetimi Bölümü ve Kredi Operasyon Birimi işbirliği ve koordinasyonu ile icra edilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü ayrıca aylık olarak tüm kredi portföyünü değerlendirdiği bir rapor hazırlamakta, Denetim Komitesi toplantılarında sunumunu yapmaktadır. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Krediler Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Bankamız iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte etkin şekilde izlenmektedir.

Mali Būnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine yapılan kredi riski raporlamaları**

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım ile teminatlarda basit yöntem uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir.

Banka içi uygulama kapsamında aylık olarak Kredi Risk Değerlendirme Raporları hazırlanır, 3 aylık dönemlerde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında en güncel rapor değerlendirmeye alınır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Kredi riski ölçüm yaklaşımlarında ileri modellemelere geçişi mümkün kılan alt yapının temini amacıyla Kredi Riski Kayıp Veri Tabanı girişleri düzenli olarak gerçekleştirilir.

2.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Banka varlıklarının kredi kalitesinin kapsamlı bir şekilde ortaya konulması amacı ile hazırlanan, yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları ile bankamız varlık kalitesi, aşağıdaki tabloda (Şablon KR1) sunulmaktadır:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,201	171,977	1,201	171,977
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	173,607	-	173,607
4	Toplam	1,201	345,584	1,201	345,584

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)**2.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

Bankanın temerrüde düşmüş alacakları ve borçlanma araçları üzerine nihai durum aşağıdaki tabloda (Şablon KR2) sunulmaktadır:

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,201
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3+4+5)	1,201

Temerrüde düşmüş alacaklar Tebliğ uyarınca; temerrüde düşmüş alacaklara (aktiften silinenler hariç) karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü dikkate alınmadan önceki tutarı ifade etmektedir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2.2. Kredi riski azaltımı****2.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını, birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesis edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Kredi Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

2.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri

Hali hazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği bulunmamaktadır. Bu nedenle Tablo KRC ve Şablon KR3 hazırlanmamıştır.

2.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski**2.3.1. Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar**

Banka sadece merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar kalemi için, ve ülke notunun tayini kapsamında, dış derecelendirme notunu dikkate almaktadır. Detaylar Tablo KR3 ile sunulduğu üzere aşağıdaki gibidir:

SIRA NO	RİSK SINIFI	DERECELENDİRME KURULUŞU	ATANMA TARİHİ			VAZGEÇME TARİHİ			VAZGEÇME GEREKÇESİ
			GÜN	AY	YIL	GÜN	AY	YIL	
1	01(*)	FITCH	30	12	2016				
	(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar							

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan kredi riskleri ve risk ağırlıklı tutarlar aşağıdaki tabloda (Şablon KR4) sunulmaktadır:

	Risk sınıfları	a		b		c		d		e		f	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu						
		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							
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	917	-	917	-	676	0,29%						
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-						
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-						
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-						
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-						
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	75,211	-	75,211	-	32,787	13,86%						
7	Kurumsal alacaklar	91,393	173,606	91,393	107,661	199,054	84,12%						
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-						
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-						
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-						
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-						
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-						
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-						
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-						
16	Diğer alacaklar	4,319	-	4,319	-	4,106	1,74%						
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-						
18	Toplam	171,840	173,606	171,840	107,661	236,623	%100.00						

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski****2.4.1 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar**

Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve risk ağırlığı bazında alacakların kırılımı aşağıdaki tabloda (Şablon KR5) sunulmaktadır:

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	241						676				917
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	52,035				22,347			829	75,211
7	Kurumsal alacaklar	-	-					199,054				199,054
8	Perakende alacaklar	-	-	-				-	-			-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-				-	-			-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-				-	-			-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-				-	-			-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-				-	-			-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-				-	-			-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-				-	-			-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-				-	-			-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-				-	-			-
17	Diğer alacaklar	213						4,106				4,319
18	Toplam	454		52,035				226,183			829	279,501

2.4.2. Bankamızda İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım kullanılmadığından bu kapsamdaki detayları içeren Tablo KRE, KR6, KR7, KR8, KR9, KR10 şablon numaralı tablolar hazırlanmamıştır.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2.5. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerlendirme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır.

Tablo KKRA: KKR'ye İlişkin Açıklamalar

Bankamızda karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmakta olup, Tablo KRA ile sunulan açıklamalar bu kapsamdaki detayları da kapsamaktadır.

2.5.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

KKR için tutulacak yasal sermayenin ölçümünde kullanılan yöntemler ile kullanılan parametrelerin ayrıntılarını içeren tablo (Şablon KKR1) aşağıda sunulmaktadır:

	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>
	<i>Yenileme Maliyeti</i>	<i>Potansiyel Kredi Riski Tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa</i>	<i>Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı</i>	<i>Risk Ağırlıklı Tutarlar</i>
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6 Toplam						-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2.5.2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü**

KDA hesaplama durumu oluşmadığından Şablon KKR2 hazırlanmamıştır.

2.5.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıkları aşağıdaki tabloda (Şablon KKR3) sunulmaktadır:

Risk sınıfları	Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar										
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*)İDD yaklaşımı kullanılmadığından KKR4 ve KKR7 şablonları hazırlanmamıştır.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2.5.4. KKR için kullanılan teminatlar**

Türev işlemler nedeni ile verilen teminatlar, KKR5 şablonu ile, aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	a		b		c		d		e		f	
	Türev finansal araç teminatları						Diğer işlem teminatları					
	Alınan teminatlar				Verilen teminatlar				Alınan teminatlar		Verilen teminatlar	
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış
Nakit-yerli para	-	829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvili/bono-yerli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvili/bono-yabancı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.5.5. Kredi Türevleri

Halihazırda kredi türevleri bulunmadığından KKR6 şablonu hazırlanmamıştır.

2.5.6. MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar

Halihazırda bu kapsamda risk bulunmadığından KKR8 şablonu hazırlanmamıştır.

2.6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca gereği oluşmadığından MKA, MK1, MK2, MK3, MK4 şablonları hazırlanmamıştır.

3. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**3.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan mevzuat çerçevesinde aylık olarak hazırlanan raporlamalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenlenmekte ve gönderilmektedir. 2019 yılında sadece Ocak ayı sonu itibarıyla cüzi miktarda emtia riski sermaye yükümlülüğü hesaplanmış olup, bunun dışında, Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır.

Piyasa Riski Strateji ve Politikaları kapsamında belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü, Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Stres testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve ilgili mevzuat doğrultusunda yıllık bazda gerçekleştirilen stres testleri süresi içinde BDDK'ya raporlanmaktadır.

X. Mali Būnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Bankanın piyasa riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo PRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

Tablo PRA:Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler 2019

a) Bankanın süreç ve stratejileri

Bankamızda piyasa riski yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince aşağıdaki alt başlıklarda yer alan süreçler itibarıyla icra edilmektedir:

1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi

Piyasa riskinin ölçümüne ilişkin olarak mevcut durumda standart yaklaşım uygulanmaktadır. Konu ile ilgili yasal raporlamalar da aylık bazda gerçekleştirilmektedir. İçsel model kullanımı henüz gündemde olmamakla birlikte, ilerdeki dönemde gündeme alınması planlanmaktadır.

2. Piyasa riskinin raporlanması

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi ve kümülatif net likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Haftalık likidite ve aylık faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı

"Bankamızda piyasa riskine dair faaliyetler yasal raporlamalar, ölçüm ve izleme kapsamında Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince gerçekleştirilmektedir. Hazine Bölümü likidite ve piyasa takibi konusunda aktif olup, üst düzey yönetimi bilgilendirmekte kritik rol üstlenmektedir. Her süreçte olduğu üzere bu süreçler bazında denetim ve kontrol süreçleri de Bankamız iç denetim ve iç kontrol birimleri tarafından icra edilmektedir.

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi ve kümülatif net likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır, alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

İçsel model kullanılmadığından Tablo PRB düzenlenmemiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****3.2. Standart Yaklaşım**

Standart yaklaşım çerçevesinde piyasa riski için sermaye yükümlülüğünün bileşenleri aşağıdaki tabloda (Şablon PR1) sunulmaktadır:

		a
		RAT
	Dolaysız peşin ürünler	29,263
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	0
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	29,263
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	29,263

(*)Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2, PR3, PR4 şablonları hazırlanmamıştır.

4. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankamızda operasyonel risk hesaplamaları Temel Gösterge Yaklaşımı kapsamında gerçekleştirilmektedir. 2019 yıl sonu itibarıyla hesaplanan rakamlar aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	17,260	16,351	21,263	18,291	15	2,744
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						34,296

5. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Aşağıdaki tabloda; bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan, faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları sunulmaktadır:

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı ile TC Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	48	165	16	184
TCMB	241	676	640	599
Diğer	-	-	-	-
Toplam	289	841	656	783

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	241	676	640	599
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	241	676	640	599

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2013/15 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 1 ile % 7 arasında (31 Aralık 2018: %4 ile %10.5 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 5 ile % 21 arasında (31 Aralık 2017: %4 ile %24 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB’nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014/72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve TCMB’nin 2 Mayıs 2015 tarihli 2015/35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Banka’nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	45,141	21,160	49	21,045
Yurtdışı	-	4,393	-	4,545
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	45,141	25,553	49	25,590

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,861	3,059	-	-
ABD, Kanada	2,532	1,486	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,393	4,545	-	-

d. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında yer alan 160 TL, Borsa Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak bankalara devredilmesine karar verilmiştir. Bu pay 160 TL olarak muhasebe hesaplarına kaydedilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	7,799
Borsada İşlem Gören	-	7,799
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	160	7,959

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerin % 89'unu, gayrinakdi kredilerin % 98' ini ilişkili şirketlere kullandırmıştır (31 Aralık 2018: Nakdi kredilerin % 90'ı, gayrinakdi kredilerin %91'i).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	8,175	61,511	2,354	48,976
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8,175	61,511	2,354	48,976
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	74,928	108,575	75,429	90,012
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	83,103	170,086	77,783	138,988

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler :

Cari Dönem - 31/12/2019

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	71,536	5,753	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,501	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	69,035	5,753	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	71,536	5,753	-	-

Önceki Dönem - 31/12/2018

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	72,161	5,754	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,074	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	69,087	5,754	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	72,161	5,754	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- I. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
 f. **Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	4,107	173
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli	-	-

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	71,536	5,753	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	77,289	77,915
Toplam	77,289	77,915

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	77,289	77,915
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	77,289	77,915

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar (*)	1,201	2,460
Toplam	1,201	2,460

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31/12/2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1,201
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem - 31/12/2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,460
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31/12/2018	-	-	2,460
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	1,259
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,201
Karşılık (-)	-	-	1,201
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31/12/2019	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,201
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,201
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) - 31/12/2018	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	2,460
Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

- g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımı bulunmamaktadır.

- ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :**

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

- h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

- ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :**

Banka'nın cari dönemde net 14,080 TL finansal kiralama işlemi bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	15,659	9,925
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler(-)	(1,579)	(1,188)
Net Finansal Kiralama Yatırımı	14,080	8,737

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	1,896	1,896
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	1,336	1,336
Net Defter Değeri	-	-	-	560	560
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	178	196	374
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	7	291	298
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	178	2092	2,270
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	7	1,627	1,634
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	171	465	636

I. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	2,005	1,626	2,432	1,979

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Murat Hilmi İşeri tarafından İdaş Yatak ve Mobilya Sanayi A.Ş. ve İdaş İstanbul Döşeme Sanayi A.Ş. lehine Salteks Tekstil Sanayi ve Tic.A.Ş. ye ipotek tesis edilmek suretiyle yapılan tasarruf işlemlerine ilişkin olarak, İstanbul 46. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2012/317 E. sayılı dosyası üzerinden açılıp, görevsizlik kararı üzerine İstanbul 9. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 2013/327 E. Sayılı dosyası üzerinden devam eden ve Murat Hilmi İşeri'nin Çatalca'da bulunan 26 adet taşınmazı üzerindeki 3.000 TL'lik ipoteklerin iptaline ilişkin davada; 21.11.2017 tarihinde 2017/409 K. Sayılı karar ile, davanın Kabulü ile dava konusu 26 adet taşınmazda davalı Murat Hilmi İşeri tarafından davalı Salteks lehine yapılan ipotek tasarruflarının iptaline ve söz konusu taşınmazlarda cebri icra yolu ile haciz ve satış yetkisi tanınmasına lehimize karar verilmiş olup; lehe kararın kesinleşmesi beklenmektedir.

Bankanın cari dönemde yukarıda hukuki açıklaması yapılan dava sonucunda 1,259 Bin TL lik kısmi alacaklı olduğumuz Evoteks Ev ve Otel Teks.San. ve Tic.A.Ş. firmasının riskine mahsuben toplam 3,471 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmaktadır.

n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	142	106
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(27)	(33)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(32)	(37)
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	-
Kredi Değerleme Farkları	1	4
Özkaynak Kalemleri	-	(18)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	84	22

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması :

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	44	13,963	129	9,635
Toplam	44	13,963	129	9,635

(*) Banka'nın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari ve önceki dönemlerinde alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	5,261
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	5,261

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	5,261
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	5,261

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

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

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	4,280	3,869
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,073	1,082
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	173	173
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,615	1,455
Diğer	1,419	1,159

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :

Banka'nın cari dönemde dövizde endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2019 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 4,873 TL (31 Aralık 2018: 3,673 TL) dir. Peşin Ödenmiş Vergiler hesabı 3,763 TL (31 Aralık 2018: 2,718 TL) dir.

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,110	955
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	146	251
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	28	20
Diğer	86	72
Toplam	1,371	1,299

Primlere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	28	22
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	41	32
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	3	3
Diğer	-	-
Toplam	74	58

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)****Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2019 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

h. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde sermaye benzeri borçlanma aracı ile kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :**Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Banka 4 Nisan 2019 tarihinde 2018 yılına ait Olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 10,880 TL tutarındaki geçmiş yıl karından % 5 yasal yedek ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	(80)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	-	(80)	-

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama :****Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 131,891 TL teminat mektubu (31 Aralık 2018: 111,199 TL) ve 41,716 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisini bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 41,398 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,790	4,463
Kesin teminat mektupları	106,945	85,793
Avans teminat mektupları	2,328	1,783
Gümrüklere verilen teminat mektupları	18,828	19,160
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	41,716	41,398
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	173,607	152,597

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	41,716	41,398
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14,631	13,262
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	27,085	28,136
Diğer Gayrinakdi Krediler	131,891	111,199
Toplam	173,607	152,597

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	113,809	98.46	54,472	93.89	88,563	88.11	48,437	93.00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	55,071	47.64	49,501	85.32	35,271	35.09	48,437	93.00
Elektrik. Gaz. Su	58,738	50.82	4,971	8.57	53,292	53.02	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	1,780	1.54	3,546	6.11	11,951	11.89	3,647	7.00
Toptan ve Perakende Ticaret	482	0.42	3,546	6.11	673	0.67	3,647	7.00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	973	0.84	-	-	973	0.97	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	325	0.28	-	-	305	0.30	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	10,000	9.95	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	115,589	100.00	58,018	100.00	100,513	100.00	52,084	100.00

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	115,589	58,018	-	-
Teminat Mektupları	115,589	16,302	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	41,716	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

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

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

Banka'nın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	15,328	-	17,967	-
Kısa Vadeli Kredilerden	15,328	-	17,967	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	11	-	7
Yurtiçi Bankalardan	1,341	361	846	109
Yurtdışı Bankalardan	7	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,348	372	846	116

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	602	-	2,476	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	602	-	2,478	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	20	1	23	1
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	20	1	23	1
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	20	1	23	1

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

b. Faiz Giderleri (devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	322,285	747,313
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	22	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	917	843
Kambiyo İşlemlerinden Kar	321,346	746,470
Zarar	319,122	748,746
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	633	868
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	318,489	747,878

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	1,262	-
Haberleşme gelirleri	145	150
Olağanüstü Gelirler	3	55
Alınan kar payları	69	151
Diğer	11	403
Toplam	1,490	759

e. Bankalarca ayrılan karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	411	2,224
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	411	2,224

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	65	29
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	298	278
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	353	158
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,511	2,055
Faaliyet Kiralama Giderleri	399	348
Bakım ve Onarım Giderleri	16	19
Reklam ve İlan Giderleri	9	19
Diğer Giderler	2,087	1,669
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,235	1,138
Toplam	4,462	3,658

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	25,982	24,561
Faiz giderleri (-)	(21)	(24)
Net ücret ve komisyon gelirleri	(271)	(68)
Personel Giderleri	(3,927)	(3,274)
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	3,163	(1,433)
Diğer faaliyet gelirleri	1,490	759
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(411)	(2,224)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(4,462)	(3,658)
Vergi öncesi kar/ zarar	21,543	14,639

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

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 4,873 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2018 : 3,673 TL).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	62	(86)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	62	(86)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Banka 21,543 TL (1 Ocak-31 Aralık 2018: 14,639 TL) olan vergi öncesi kârından 4,873 TL (1 Ocak-31 Aralık 2018: 3,673 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 62 TL (1 Ocak-31 Aralık 2018: (86) TL) tutarında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 16,732 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2018: 10,880 TL).

i. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 21,543 TL (1 Ocak-31 Aralık 2018: 14,639 TL) olan vergi öncesi kârından 4,873 TL (1 Ocak-31 Aralık 2018: 3,673 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 62 TL (1 Ocak-31 Aralık 2018: (86) TL) tutarında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 16,732 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2018: 10,880 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar :

Bankanın cari dönem ve önceki döneminde finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye, Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 21,543 TL dir. Bankanın net dönem karı 4,873 TL cari vergi karşılığı ve 62 TL ertelenmiş vergi geliri sonrası ayırdıktan sonra 16,732 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosunda rakamsal detaylar Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün (ı) maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 10,880 TL olan önceki dönem (2018 yılı) karını 2018 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	544	469
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	10,336	8,908
Toplam	10,880	9,377

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 15,852 TL'dir (2018: 7,999 TL). Bu tutarın içindeki (5,676) TL'lik diğer kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile diğer faaliyet giderlerindeki değişimden kaynaklıdır (2018: (11,655) TL).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim (11,846) TL'dir (2018: (10,485) TL). Bu değişimin 1,818 TL'si (2018: (1,575) TL) diğer borçlardaki net artıştan kaynaklanmaktadır. Bu tutar, müstakriz fonlar, karşılıklar ve vergi borcundaki değişimlerden oluşmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı 3,393 TL'dir (2018: (2,906) TL). Söz konusu tutarın (3,845) TL'lik kısmı (2018: (616) TL) maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki değişimden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde 3,153 TL olarak gerçekleşmiştir (2018: 8,009 TL).

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

	1 Ocak 2019	1 Ocak 2018
Nakit	142	142
Kasa	15	15
Efektif deposu	127	127
Nakde eşdeğer varlıklar	23,079	23,079
T.C. Merkez Bankası	1,362	1,362
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	21,717	21,717
Para piyasaları	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23,221	23,221

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	213	200
Kasa	48	16
Efektif deposu	165	184
Nakde eşdeğer varlıklar	74,112	63,573
T.C. Merkez Bankası	917	1,239
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	70,694	25,639
Para piyasaları	2,501	36,695
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	74,325	63,773

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

VII. 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 dahil olduğu risk grubu ile 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 69,023 nakdi kredi TL (31 Aralık 2018 : 69,046 TL) , 14,080 TL finansal kiralama (31 Aralık 2018 : 8,737 TL) ve 170,086 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2018 : 138,988 TL). Banka, 31 Aralık 2019 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 13,621 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2018 : 12,563 TL).

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	77,783	138,988	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	83,103	170,086	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	13,062	559	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	69,000	114,871	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	77,783	138,988	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	12,150	413	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesabı altında gösterilen müstakriz hesapları çinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 13,992 TL (31 Aralık 2018: 9,745 TL) tutarındadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak. banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemi yapmaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar : (devamı)**

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 89 (31 Aralık 2018: % 90), Finansal Kiralama İşlemlerinin toplam Finansal Kiralama İşlemlerine oranı %100 (31 Aralık 2018: % 100), kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise 98 'dir (31 Aralık 2018: % 91).

Grup'un üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar

Grup'un üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 60 TL'dir (31 Aralık 2018: 70 TL).

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	20			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.

Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer bölümlerde belirtilenler dışında herhangi bir açıklama bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
TERSANE CADDESİ NO:96 DİLER HAN
KAT: 8 KARAKÖY İSTANBUL - TÜRKİYE
T: +90 212 253 6630
F: +90 212 253 9454