

Bölüm 8- Banka Bilanço ve Gelir Tablosu

1. Banka Bilançosu

Bilanço işletmenin belli tarihteki mali durumunu yani varlık ve kaynak dağıtımını gösteren tablodur.

Bilançonun pasifi bankanın fon kaynaklarını. (mevduatlar, borçlar)

Bilançonun aktifi ise bankanın fonların nasıl kullanıldığını gösterir. (kredi ve menkul kıymet)

1.1 Aktif Kalemler

Banka kaynaklarının sağladığı fonlar banka tarafından farklı türdeki kaynakların satın alınmasında kullanılır. Bu nedenle aktifler bankanın fon kullanım yapısını gösterir.

- Karşılıklar: zorunlu ve serbest
- Finansal Varlıklar: Tahvil, bono
- Bankalar
- Para Piyasasından Alacaklar
- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar
- Krediler
- Faktoring Alacakları
- İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
- Maddi Duran Varlıklar
- Maddi Olmayan Duran Varlıklar
- Diğer Aktifler

1.2 Pasif Kalemler

Bankanın aktifinde yer alan varlıkları finanse ederken kullandığı fon kaynaklarını gösterir.

- Mevduat
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar
- Alınan Krediler
- Para Piyasasına borçlar: TCMB den alınan borçlar, reeskont kredileri, bankalar arası kaynaklar.
- İhraç edilen menkul kıymetler
- Fonlar
- Yabancı kaynaklar
- Faktöring borçları
- Kiralama işlemlerinden borçlar
- Karşılıklar
- Sermaye benzeri krediler
- Öz kaynaklar

1.3 Banka Gelir Tablosu

Bankanın belirli bir faaliyet dönemi sonundaki faaliyet sonuçlarını göstermek üzere düzenlenen mali tablodur. Gelirler ve maliyet ile net karı gösteren tablodur.

- Faiz Gelirleri

Dr. Mehmet UÇAR tarafından tarafından hazırlanan ders notudur.

- Faiz Giderleri
- Net Faiz Gelir/Gideri
- Net ücret ve komisyon gelir/gideri
- Temettü gelirleri
- Ticari kar/zarar
- Diğer faaliyet gelirleri
- Faaliyet gelir/gider toplamı
- Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı
- Diğer faaliyet giderleri
- Sürdürülen faaliyetler dönem net kar/zararı
- Durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı
- Net dönem kar/zararı