TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
(ESKİ ÜNVANI İLE TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.)

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

1 Kasım 2018

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 88 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na (Eski Ünvanı ile Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.)

Giriş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Erdal Tıkmak
Sorumlu Denetçi, SMMM

1 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Necatibey Cad. No: 98 P.K.06100 Bakanlıklar/ANKARA
Telefon ve Faks Numaraları	Tel: 0312 231 84 00 Faks: 0312 231 43 40
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

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

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

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

İbrahim H. ÖZTOP **Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür**	**Erkan KİLİMCİ** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Yalçın YÜKSEL** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**
Adnan YALÇINCI **Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**		**Aydın TOSUN** **Mali İşler Daire Başkanı**

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

Adı Soyadı/Unvanı	: Zeynep Koç / Mali İşler Müdürü
Tel No	: 0 312 - 417 92 00 - 2506
Faks No	: 0 312 - 418 78 67

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I-	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II-	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III-	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV-	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V-	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	3
VII-	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I-	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II-	Nazım hesap tablosu	6
III-	Kar veya zarar tablosu	7
IV-	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V-	Özkaynak değişim tablosu	9
VI-	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I-	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II-	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III-	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV-	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V-	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI-	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VII-	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII-	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX-	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X-	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI-	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII-	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII-	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV-	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV-	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI-	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-23
XVII-	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII-	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX-	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX-	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI-	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24-25
XXII-	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I-	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-38
II-	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39-40
III-	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-44
IV-	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
V-	Likidite riskine yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45-51
VI-	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VII-	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53-65

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I-	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-68
II-	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-73
III-	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-75
IV-	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-80
V-	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipotlar	82

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	83-88

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Bankanın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş olarak değiştirilmiştir.

II- Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 50 Milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	495.408	99,08	495.408	-
Diğer Ortaklar (*)	4.592	0,92	4.592	-
Toplam	**500.000**	**100,00**	**500.000**	**-**

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

GENEL BİLGİLER (devamı)

III- Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Halil İbrahim ÖZTOP	Yönetim Kurulu Başkanı	16.08.2018	Yüksek Lisans	21
Hayrettin DEMİRCAN	Yönetim Kurulu Bşk.V.	29.08.2018	Yüksek Lisans	30
Yalçın YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2017	Yüksek Lisans	18
Hakan ERTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi	24.01.2017	Yüksek Lisans	17
Erkan KİLİMCİ	Yönetim Kurulu Üyesi	29.08.2018	Yüksek isans	19
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	29.08.2018	Lisans	23

(*)İbrahim Halil ÖZTOP 15 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı'nın 2018/109 sayılı Kararı ile Bankamız Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmış olup 16 Ağustos 2018 tarihinde görevine başlamıştır.29 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurulu'nda ise Mustafa Cüneyd DÜZYOL ve Mehmet AYDIN Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden alınmış, Hayrettin DEMİRCAN, Erkan KİLİMCİ ve Salim Can KARAŞIKLI Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir. Mustafa Cüneyd DÜZYOL, 12 Haziran 2017-29 Ağustos 2018 tarihleri arasında; Mehmet AYDIN, 22 Nisan 2016-29 Ağustos 2018 tarihleri arasında; Zeki ÇİFTÇİ 09 Mayıs 2012 - 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında Banka Yönetim Kurulunda görev yapmışlardır.Ahmet BUÇUKOĞLU ise, 27 Haziran 2014-16 Ağustos 2018 tarihleri arasında Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Halil İbrahim Öztop	Genel Müdür /Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	21
Bahattin SEKKİN	GMY/ Hazine - Tek.Ars.İş Gel.D.Bşk.- İstih. ve Mali Tah. D.Bşk.	22.08.2003	Lisans	36
Adnan YALÇINCI	GMY/ Mali İşler D.Bşk.- -Krd. Paz D.Bşk.- İstanbul Şube	14.10.2005	Yüksek Lisans	29
Zekai IŞILDAR	GMY/ Bilgi İşlem D.Bşk.- Fin.Kur.D..Bşk.- Des.Hiz.D.Bşk.-Eml.İnş.ve Eks.D.Bşk.	30.01.2009	Lisans	31
Satı BALCI	GMY/ V. Krd Değ. D.Bşk. Kur.Ban.Yat. Ve Büt. D.Bşk.	07.11.2017	Lisans	29

GENEL BİLGİLER (devamı)

III- Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Salim ŞAHİN	Teftiş Kurulu Başkanı	08.01.2018	Lisans	19

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine Ve Maliye Bakanlığına'na aittir.

V- Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; Türkiye'nin kalkınması için "Anonim Şirket" statüsündeki teşebbüslere karlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yürütmektir.

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:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı mali kuruluş kapsamında ortaklığı bulunmadığından konsolide finansal tablo düzenlememektedir.

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

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I- Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II- Nazım hesaplar tablosu
III- Kar veya zarar tablosu
IV- Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V- Özkaynak değişim tablosu
VI- Nakit akış tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017(*)		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**1.063.777**	**884.785**	**1.948.562**	**908.200**	**1.011.065**	**1.919.265**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**888.438**	**733.535**	**1.621.973**	**751.760**	**910.164**	**1.661.924**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		457	-	457	710	-	710
1.1.2	Bankalar		194.823	467.144	661.967	425.026	910.164	1.335.190
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		693.158	266.391	959.549	326.024	-	326.024
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**126.441**	**151.250**	**277.691**	**156.440**	**100.901**	**257.341**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		118.404	59.841	178.245	129.184	29.765	158.949
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.037	-	8.037	8.037	-	8.037
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	91.409	91.409	19.219	71.136	90.355
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**		**48.898**	-	**48.898**	-	-	-
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		48.898	-	48.898	-	-	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**KREDİLER (Net)**	**(2)**	**442.610**	**13.793.185**	**14.235.795**	**391.333**	**6.537.597**	**6.928.930**
2.1	**Krediler**		392.157	13.793.185	14.185.342	340.721	6.537.597	6.878.318
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		392.157	13.793.185	14.185.342	340.721	6.537.597	6.878.318
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**88**	-	**88**	**9**	-	**9**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		88	-	88	9	-	9
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-	-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**123.220**	-	**123.220**	**123.012**	-	**123.012**
2.5	**Özel Karşılıklar (-)**		**72.855**	-	**72.855**	**72.409**	-	**72.409**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(4)**	**12.595**	**63.674**	**76.269**	**10.812**	**35.992**	**46.804**
4.1	**İştirakler (Net)**		**12.595**	**63.674**	**76.269**	**10.812**	**35.992**	**46.804**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		12.595	63.674	76.269	10.812	35.992	46.804
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)**	**(5)**	**61.505**	-	**61.505**	**63.452**	-	**63.452**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(6)**	**2.009**	-	**2.009**	**1.048**	-	**1.048**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.009	-	2.009	1.048	-	1.048
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(7)**	**904**	-	**904**	**937**	-	**937**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(9)**	**2.356**	-	**2.356**	**4.957**	-	**4.957**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(10)**	**11.313**	**38.039**	**49.352**	**15.473**	**2.297**	**17.770**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.597.069**	**14.779.683**	**16.376.752**	**1.396.212**	**7.586.951**	**8.983.163**

(*) Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği gibi önceki dönem finansal bilgileri yeniden sınıflanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017(*)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	(Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	500	14.281.979	14.282.479	440	7.315.224	7.315.664
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	1.075	-	1.075	130	-	130
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	(5)	20.362	388.259	408.621	15.934	252.681	268.615
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		20.362	388.259	408.621	15.934	252.681	268.615
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	-	-	-	-	-
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	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-	-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-	-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(10)	281.491	-	281.491	108.753	-	108.753
10.1	Genel Karşılıklar		239.557	-	239.557	72.623	-	72.623
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		41.932	-	41.932	36.128	-	36.128
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		2	-	2	2	-	2
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(11)	22.654	-	22.654	9.063	-	9.063
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(12)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(14)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(15)	18.365	66.524	84.889	18.710	5.963	24.673
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	(16)	1.290.260	5.283	1.295.543	1.253.634	2.631	1.256.265
16.1	Ödenmiş Sermaye		500.000	-	500.000	500.000	-	500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		207.656	-	207.656	207.790	-	207.790
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.582	-	1.582	1.582	-	1.582
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(146)	-	(146)	1.864	-	1.864
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		19.810	5.283	25.093	9.915	2.631	12.546
16.5	Kâr Yedekleri		405.933	-	405.933	405.933	-	405.933
16.5.1	Yasal Yedekler		32.150	-	32.150	32.150	-	32.150
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		370.897	-	370.897	370.897	-	370.897
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.886	-	2.886	2.886	-	2.886
16.6	Kâr veya Zarar		157.007	-	157.007	128.266	-	128.266
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		128.266	-	128.266	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		28.741	-	28.741	128.266	-	128.266
16.7	Azınlık Payları	(17)	-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.634.707	14.742.045	16.376.752	1.406.664	7.576.499	8.983.163

(*) Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği gibi önceki dönem finansal bilgileri yeniden sınıflanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	**(1), (3)**	**349.037**	**2.946.027**	**3.295.064**	**221.447**	**2.311.094**	**2.532.541**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**		**37**	**42.920**	**42.957**	**37**	**772**	**809**
1.1	Teminat Mektupları		37	-	37	37	-	37
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		37	-	37	37	-	37
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	42.920	42.920	-	772	772
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	42.920	42.920	-	772	772
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1), (3)**	**349.000**	**2.903.107**	**3.252.107**	**221.410**	**2.310.322**	**2.531.732**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	15.318	15.318	-	11.393	11.393
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	15.318	15.318	-	11.393	11.393
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 Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		349.000	2.887.789	3.236.789	221.410	2.298.929	2.520.339
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		349.000	2.887.789	3.236.789	221.410	2.298.929	2.520.339
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
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)**		**2.845.612**	**37.463.057**	**40.308.669**	**2.442.685**	**22.700.434**	**25.143.119**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		5.237	724	5.961	3.702	573	4.275
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		5.237	-	5.237	3.702	-	3.702
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	724	724	-	573	573
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.837.873**	**37.441.633**	**40.279.506**	**2.436.481**	**22.686.365**	**25.122.846**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		31.094	4.740.008	4.771.102	39.985	3.264.763	3.304.748
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		2.193.249	22.408.329	24.601.578	1.710.349	13.519.507	15.229.856
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		314.249	8.285.768	8.600.017	401.466	4.553.191	4.954.657
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		299.281	2.007.528	2.306.809	284.681	1.348.904	1.633.585
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		2.502	20.700	23.202	2.502	13.496	15.998
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3.194.649**	**40.409.084**	**43.603.733**	**2.664.132**	**25.011.528**	**27.675.660**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 1 Ocak-30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 1 Temmuz-30 Eylül 2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**464.756**	**271.034**	**225.185**	**94.978**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		339.395	187.626	173.062	64.058
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		60.087	50.882	18.941	15.183
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		46.598	20.919	25.854	11.928
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18.674	11.607	7.328	3.809
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		16.389	11.592	5.509	3.809
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.285	15	1.819	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(154.055)**	**(67.410)**	**(89.228)**	**(24.481)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(154.018)	(65.903)	(89.198)	(24.015)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(36)	(1.507)	(29)	(466)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(1)	-	(1)	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**310.701**	**203.624**	**135.957**	**70.497**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**14.787**	**8.860**	**3.990**	**485**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15.496	9.344	4.189	620
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		544	1.017	320	56
4.1.2	Diğer		14.952	8.327	3.869	564
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(709)	(484)	(199)	(135)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(709)	(484)	(199)	(135)
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(48.311)**	**(45.101)**	**(16.613)**	**(15.141)**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**233**	**296**	**0**	**24**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(18.796)**	**(198)**	**(13.429)**	**(1.155)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		12	(8)	8	-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(18.808)	(190)	(13.437)	(1.155)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**12.007**	**5.882**	**3.263**	**534**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**270.621**	**173.363**	**113.168**	**55.244**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**(167.482)**	**(20.815)**	**(80.061)**	**(1.938)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(24.977)**	**(19.558)**	**(10.249)**	**(5.345)**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**78.162**	**132.990**	**22.858**	**47.961**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN**		-	-	-	-
XIV.	**KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**		**78.162**	**132.990**	**22.858**	**47.961**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(49.421)**	**(28.437)**	**(20.897)**	**(9.913)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	**(9)**	(50.264)	(28.231)	(21.910)	(9.689)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(206)	347	(227)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		843	-	666	3
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**28.741**	**104.553**	**1.961**	**38.048**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**	**(10)**	-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-	-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(11)**	**28.741**	**104.553**	**1.961**	**38.048**
24.2	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,00057	0,00133	0,00004	0,00074

(*) Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği gibi önceki dönem Finansal bilgileri yeniden sınıflanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine ait
Konsolide Olmayan Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2017(*)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**28.741**	**104.553**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**10.537**	**12.490**
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(2.010)	326
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	(2.452)	391
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	442	(65)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	12.547	12.164
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	16.487	14.862
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	(3.940)	(2.698)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**39.278**	**117.043**

(*) Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği gibi önceki dönem Finansal bilgileri yeniden sınıflanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların BirikmişYeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)				
Önceki Dönem 30 Eylül 2017														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**160.000**	**1.491**	**-**	**206.074**	**-**	**1.730**		**-**	**(101)**	**-**	**405.933**	**0**	**-**	**775.127**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi														
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**160.000**	**1.491**	**-**	**206.074**	**-**	**1.730**	**-**	**-**	**(101)**	**-**	**405.933**	**0**	**-**	**775.127**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	326	-	-	12.265	-	-	-	104.553	117.144
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	340.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	91	-	-	-		-	-		-	-	-	-	91
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**500.000**	**1.582**	**-**	**206.074**	**-**	**2.056**	**-**	**-**	**12.164**	**-**	**405.933**	**0**	**104.553**	**1.232.362**
Cari Dönem 30 Eylül 2018														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**500.000**	**1.582**		**206.074**		**1.864**			**12.546**		**405.933**	**128.266**	**-**	**1.256.265**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi														
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**500.000**	**1.582**	**-**	**206.074**	**-**	**1.864**	**-**	**-**	**12.546**	**-**	**405.933**	**128.266**	**-**	**1.256.265**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(2.010)	-	-	12.547	-	-	-	28.741	39.278
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**500.000**	**1.582**	**-**	**206.074**	**-**	**(146)**	**-**	**-**	**25.093**	**-**	**405.933**	**128.266**	**28.741**	**1.295.543**

(*) Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği gibi önceki dönem Finansal bilgileri yeniden sınıflanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII.	NAKIT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**81.611**	**120.836**
1.1.1	Alınan Faizler		388.692	253.198
1.1.2	Ödenen Faizler		(103.899)	(64.293)
1.1.3	Alınan Temettüler		233	296
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15.496	9.344
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.059	1.191
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		184	4.674
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(50.056)	(47.796)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(38.777)	(27.869)
1.1.9	Diğer		(140.321)	(7.909)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(371.218)**	**(580.834)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.770.657)	(531.278)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(34.395)	1.099
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.268.186	263.422
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		165.648	(314.077)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		(289.607)	**(459.998)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(32.449)**	**3.436**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.453)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		3.250	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.354)	(78)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8.233	4.621
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(92.352)	(119.260)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		99.906	98.468
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(47.419)	(416)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		628	20.415
2.9	Diğer		(1.888)	(314)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(5.752)**	**340.091**
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		-	340.091
3.4	Temettü Ödemeleri		(5.752)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**287.792**	**41.720**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(40.016)**	**(74.751)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.657.607**	**1.275.652**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.617.591**	**1.200.901**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e göre yeni formatta hazırlanmış olup cari döneme karşılaştırma olarak sunulan önceki dönemlere ait finansal bilgiler yeni formata göre yeniden düzenlenmiştir. Bu kapsamda yapılan sınıflamalar aşağıda özetlenmiştir:

- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Satılmaya hazır finansal varlıklar" hesap kaleminde 257.341 TL tutarında yer alan finansal varlıklar 31 Aralık 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş bilançoda "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda 18.384 TL tutarında yer alan "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar" hesap kalemi 31 Aralık 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş bilançoda "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Krediler ve Alacaklar" hesap kaleminde 6.928.921 TL tutarında yer alan finansal varlıklar 31 Aralık 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş bilançoda "Krediler" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Takipteki Krediler" hesap kaleminde 123.012 TL tutarında yer alan finansal varlıklar 31 Aralık 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş bilançoda "Donuk Alacaklar" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Menkul Değerler Değerleme Farkları"hesap kalemindeki 12.546 TL 31 Aralık 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş bilançoda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla gelir tablosunda "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan alınan faizler" hesap kaleminde 11.607 TL tutarında yer alan gelir / gider kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar tablosunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla gelir tablosunda "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan Alınan Faizler" hesap kaleminde 15 TL tutarında yer alan gelir / gider kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar tablosunda "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesap kaleminde (45.111) TL tutarında yer alan gelir / gider kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar tablosunda "Personel Giderleri" hesap kalemine sınıflanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" hesap kaleminde (206) TL tutarında yer alan gelir / gider kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar tablosunda "Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi" hesap kalemlemine (206) TL olarak sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tabloda "Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen net Gelir / Gider" hesap kaleminde 12.592 TL tutarında yer alan diğer kapsamlı gelir kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Diğer Kapsamlı Gelirler" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tabloda "Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Varlıklardan Eklenen" hesap kaleminde 15.332 TL tutarında yer alan diğer kapsamlı gelir kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tabloda "TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları" hesap kaleminde 408 TL tutarında yer alan diğer kapsamlı gelir kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları" ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tabloda "Değerleme Farklarına Ait Ertelenmiş Vergi" hesap kaleminde (3.148) TL tutarında yer alan diğer kapsamlı gelir kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tabloda "Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar" hesap kaleminde 117.145 TL tutarında yer alan diğer kapsamlı gelir kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Toplam Kapsamlı Gelir" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynak değişim tablosunda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesap kaleminde 208.130 TL tutarında yer alan özkaynak değişim tablosu kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş özkaynak değişim tablosunda "Diğer Sermaye Yedekleri" ve "Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları" hesap kalemlerine sırasıyla 206.074 TL ve 2.056 TL olarak sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynak değişim tablosunda "Yasal Yedek Akçeler", "Olağanüstü Yedek Akçe" ve "Diğer Yedekler" hesap kalemlerinde sırasıyla 32.150 TL, 370.897 TLve 2.886 TL tutarlarında yer alan özkaynak değişim tablosu kalemleri 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş özkaynak değişim tablosunda "Kar Yedekleri" olarak sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla özkaynak değişim tablosunda "Menkul Değerler Değerleme Farkı" hesap kaleminde 12.265 TL tutarında yer alan özkaynak değişim tablosu kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde yeniden düzenlenmiş özkaynak değişim tablosunda "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları" olarak sınıflanmıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

c. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarının, bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeleri ile, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir/gider kalemlerine ilişkin tablo ve nakit akış tablosu ise bir önceki yılın aynı tarihli sınırlı denetimden geçmiş bakiyeleri ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

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

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine Ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanısıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibariyle yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'in 10 ncu Maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygunluk görüşü çerçevesinde 1 Ocak-31 Aralık 2018 döneminde TFRS 9 uygulamamaya karar vermiştir. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar", "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" ve "Krediler" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

"Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları içermektedir. Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" altında sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, Krediler ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Krediler:

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

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

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

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

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. BDDK'nın uygunluk görüşü çerçevesinde 1 Ocak-31 Aralık 2018 döneminde TFRS 9 uygulamamaya karar verilmiş olması nedeniyle, sınıflama ve karşılık ayırma işlemleri Karşılıklar Yönetmeliği'nin TFRS 9 uygulamayan bankalara ilişkin hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

İştiraklere İlişkin Açıklamalar:

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka, yabancı para cinsinden kaydedilen iştirakleri ile ilgili muhasebe politikasını değiştirerek ilgili iştiraklerini gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirmektedir. Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen iştiraklere ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Yabancı para cinsinden kaydedilen iştirakler, gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan bağımsız denetim raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilerek, değerleme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların değerleme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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.

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal aracın uğradığı değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerinde oluşan farklar ilgili dönemde gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"nde yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. BDDK'nın uygunluk görüşü çerçevesinde 1 Ocak-31 Aralık 2018 döneminde TFRS 9 uygulamamaya karar verilmiş olması nedeniyle, sınıflama ve karşılık ayırma işlemleri Karşılıklar Yönetmeliği'nin TFRS 9 uygulamayan bankalara ilişkin hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile 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 grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

16 Haziran 2012 tarih ve 28325 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kamu Kurum ve Kuruluşlarının Taşınmazları ile İlgili Yapılacak İşlemler Hakkında 2012/15 Sayılı Başbakanlık Genelgesi" hükümleri gereğince, Kamu kurum ve kuruluşları (Belediyeler ve il özel idareleri hariç) ile sermayesinin yüzde ellisinden fazlası kamu kurum ve kuruluşlarına ait şirketlerin, kendi mülkiyetlerinde veya tasarruflarında bulunan taşınmazlarıyla ilgili olarak; kamu kurum ve kuruluşları, vakıf, dernek veya bunların şirketlerine, gerçek veya tüzel kişilere; satış, kira, irtifak, takas, tahsis, devir vb. her türlü tasarrufa yönelik işlemleri için Başbakanlık'tan izin alınacaktır. Banka taşınmazları ile ilgili olarak söz konusu genelge kapsamında belirtilen tüm işlemler Başbakanlık iznine tabidir. Belirtilen bu husus dışında, maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Yatırım Amaçlı Gayrımenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değerleri düşüldükten sonraki tutarlar ile bilançoda gösterilmektedirler. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ait maliyetler, söz konusu maliyetler ortaya çıktığı anda değerlendirilir. Bu maliyetler, başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içermektedir. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS 17) "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıkların kiraya verilmesinden doğan alacaklar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkuller bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 9,13 enflasyon ve %12,66 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 3,23 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: %7,59). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan, 5.434,42 tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2017: 5.001,76 TL).

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Cari Vergi (devamı):

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü 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. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından 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 ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Ertelenmiş Vergi(devamı):

Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-1-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamaktadır.

Transfer fiyatlandırması

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

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Banka yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Fransız Kalkınma Ajansı'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Banka'nın çıkarılmış sermayesi, 2017 yılında 340.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 160.000 TL' den 500.000 TL'ye yükseltilmiştir. Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabüller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir.

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri yapılmaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)
XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı):

Cari Dönem (30.09.2018)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	125.324	185.375	2	310.701
Net Ücret Komisyon Gelirleri	(709)	15.385	111	14.787
Diğer Gelirler	12	11.602	638	12.252
Diğer Giderler	-	(186.290)	(73.288)	(259.578)
Vergi Öncesi Kar	124.627	26.072	(72.537)	78.162
Vergi Karşılığı	-	-	(49.421)	(49.421)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**124.627**	**26.072**	**(121.958)**	**28.741**
Cari Dönem (30.09.2018)				
Bölüm Varlıkları	1.940.525	14.305.720	54.238	16.300.483
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	76.269	-	76.269
Toplam Varlıklar	**1.940.525**	**14.381.989**	**54.238**	**16.376.752**
Bölüm Yükümlülükleri	1.075	14.930.660	149.474	15.081.209
Özkaynaklar	-	-	1.295.543	1.295.543
Toplam Yükümlülükler	**1.075**	**14.930.660**	**1.445.017**	**16.376.752**

Önceki Dönem (30.09.2017)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	81.901	121.723		203.624
Net Ücret Komisyon Gelirleri	(484)	9.053	291	8.860
Diğer Gelirler	4	5.565	613	6.182
Diğer Giderler	(8)	(21.008)	(64.660)	(85.676)
Vergi Öncesi Kar	81.413	115.333	(63.756)	132.990
Vergi Karşılığı			(28.437)	(28.437)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**81.413**	**115.333**	**(92.193)**	**104.553**
Önceki Dönem (31.12.2017)				
Bölüm Varlıkları	1.910.518	6.962.970	62.871	8.936.359
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		46.804	-	46.804
Toplam Varlıklar	**1.910.518**	**7.009.774**	**62.871**	**8.983.163**
Bölüm Yükümlülükleri	130	7.656.904	69.864	7.726.898
Özkaynaklar			1.256.265	1.256.265
Toplam Yükümlülükler	**130**	**7.656.904**	**1.326.129**	**8.983.163**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)
XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 Geçiş Süreci

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modeli uygulamasının yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

Banka, BDDK'nın 5 Ocak 2018 tarihli ve 247 sayılı onayı ile TFRS 9'u uygulamayı bir yıl ertelemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.471.666 TL (31 Aralık 2017: 1.302.641 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %12,79'dur. (31 Aralık 2017: %16,73). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2018)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	-	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	706.074	
Hisse senedi ihraç primleri	1.582	
Yedek akçeler	405.933	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	43.873	
Kâr	151.255	
Net Dönem Kârı	28.741	
Geçmiş Yıllar Kârı	122.514	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1.308.717**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	11.890	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.009	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**13.899**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.294.818**	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1.294.818**	
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)	176.848	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**176.848**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**176.848**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1.471.666**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) 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)	**1.471.666**	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	**11.269.029**	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI (***)	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,59	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,59	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,79	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
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 (%)	-	-
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	9.393	-

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	239.557	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	176.848	-
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	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(**) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

(***) Sermaye Yeterliliği Oranları ve Tamponlarda 12 Ağustos 2018 tarihli BDDK yazısı dikkate alınarak, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı DiğerKapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır. Bu çerçevede, Çekirdek Sermaye ve Ana Sermaye tutarı 1.306.521 TL, Özkaynak tutarı ise 1.442.502 TL olarak hesaplanmaktadır

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

I – Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Önceki Dönem (31.12.2017)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	706.074	
Hisse senedi ihraç primleri	1.582	
Yedek akçeler	405.933	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	19.507	
Kâr	128.266	
Net Dönem Kârı	128.266	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1.261.362**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.495	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	7	-
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	838	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-

Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	28.794	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**31.134**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.230.228**	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	210	-
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	**210**	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1.230.018**	
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)	72.623	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**72.623**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**72.623**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1.302.641**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	

	Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
	Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
	Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
	Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) 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)	**1.302.641**	-
	Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**7.788.635**	-
	SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
	Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,80	-
	Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,79	-
	Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,73	-
	TAMPONLAR		
	Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	-	-
	Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	-
	Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)		-
	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 (%)	-	-
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	8.557	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
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	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi)bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

I – Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı) :

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (30.09.2018)	**Bilanço değeri**	**Düzeltme etkisi**	**Özkaynak raporundaki değeri**
1.Ödenmiş Sermaye	500.000	206.074	706.074
2.Sermaye Yedekleri	207.656	(206.074)	1.582
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	1.582	-	1.582
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(146)	-	(146)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	25.093	7.036	32.129
5. Kar Yedekleri	405.933	-	405.933
6. Kar veya Zarar	157.007	(5.752)	151.255
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	128.266	(5.752)	122.514
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	28.741	-	28.741
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	(2.009)
Çekirdek Sermaye	**1.295.543**		**1.294.818**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	-	-	**1.294.818**
	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-
Genel Karşılıklar	-	-	176.848
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	-	**176.848**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**1.295.543**	**1.284**	**1.471.666**

I – Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (devamı):

Önceki Dönem (31.12.2017)	Bilanço değeri	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	500.000	206.074	706.074
Sermaye Yedekleri	**222.066**	**(202.664)**	**19.594**
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	220.484	(202.664)	18.012
Menkul Değerler Değerleme Farkları	12.546	3.410	15.956
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-
Riskten Korunma Fonları(Etkin kısım)	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	207.938	(206.074)	2.056
İştirakler,Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	1.582	-	1.582
Kar Yedekleri	405.933	-	405.933
Kar veya Zarar	128.266	-	128.266
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
Dönem Net Kar/Zararı	128.266	-	128.266
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	29.641
Çekirdek Sermaye	**1.256.265**	**-**	**1.230.226**
	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	210
Ana Sermaye	**-**	**-**	**1.230.018**
	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-
Genel Karşılıklar	-	-	72.623
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**-**	**72.623**
	-	-	
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**1.256.265**	**6.820**	**1.302.641**

II- Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metot kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir.
Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
30/09/2018	5,93760	6,90010	5,26710
28/09/2018	5,93760	6,90010	5,26710
27/09/2018	6,06500	7,08940	5,38730
26/09/2018	6,07980	7,14620	5,39320
25/09/2018	6,04770	7,09330	5,37050
24/09/2018	6,23890	7,31260	5,55750

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 6,26269 TL Avro: 7,28859 TL, 100 JPY: 5,61270 TL'dir.

II- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP [1]	Toplam
Cari Dönem (30.09.2018)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	200.881	265.810	453	467.144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	59.388	207.003	-	266.391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	110.891	40.359	-	151.250
Krediler	6.639.996	7.153.189	-	13.793.185
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	63.674	-	-	63.674
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	330	37.709		38.039
Toplam Varlıklar	**7.075.160**	**7.704.070**	**453**	**14.779.683**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.245.509	7.424.729	-	14.670.238
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	18.901	52.906	-	71.807
Toplam Yükümlülükler	**7.264.410**	**7.477.635**	**-**	**14.742.045**
Net Bilanço Pozisyonu	(189.250)	226.435	453	37.638
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	42.920			42.920
Önceki Dönem (31.12.2017)				
Toplam Varlıklar	4.608.688	2.977.973	290	7.586.951
Toplam Yükümlülükler	4.599.186	2.977.313	-	7.576.499
Net Bilanço Pozisyonu	9.502	660	290	10.452
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	772	-	-	772

[1] Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %18'i GBP, % 49'i CHF, %33'ü JPY'den oluşmaktadır.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği,borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı,diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan alım satım amaçlı ve satılmaya hazır portföy büyüklüğüyle sınırlı olup, söz konusu portföyün faiz riskinin ölçülmesi ve sermaye gereksinimi hesaplanmasında standart yöntem kullanılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Faiz riskine ilişkin yasal raporlamalarda standart metot kullanılmaktadır.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından % 20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

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

Cari Dönem Sonu (30.09.2018)	**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 TCMB [1]	-	-	-	-	-	457	457
Bankalar [1]	613.935	-	-	-	-	48.032	661.967
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	948.187	11.362	-	-	-	-	959.549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	15.721	39.714	151.814	62.405	-	8.037	277.691
Krediler [2]	5.236.261	2.851.215	2.327.920	497.475	3.272.471	50.365	14.235.707
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	2.024	46.874	-	-	48.898
Diğer Varlıklar [4][5]	-	-	-	-	-	192.483	192.483
Toplam Varlıklar	**6.814.104**	**2.902.291**	**2.481.758**	**606.754**	**3.272.471**	**299.374**	**16.376.752**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.075	-	-	-	-	-	1.075
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	42.813	42.813
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.143.182	2.999.014	3.303.017	2.370.425	1.875.462	-	14.691.100
Diğer Yükümlülükler [4]	-	-	-	-	-	1.641.764	1.641.764
Toplam Yükümlülükler	**4.144.257**	**2.999.014**	**3.303.017**	**2.370.425**	**1.875.462**	**1.684.577**	**16.376.752**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.669.847	-	-	-	1.397.009	-	4.066.856
Bilançodaki Kısa Pozisyon		(96.723)	(821.259)	(1.763.671)		(1.385.203)	(4.066.856)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	2.669.847	(96.723)	(821.259)	(1.763.671)	1.397.009	(1.385.203)	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal kiralama alacakları (88 TL) diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2017)	**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 TCMB (1)	-	-	-	-	-	710	710
Bankalar (1)	1.277.212	44.999	-	-	-	12.979	1.335.190
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	326.024	-	-	-	-	-	326.024
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (3)	5.234	16.755	123.941	103.374	-	8.037	257.341
Krediler (2)	1.881.540	1.028.532	1.909.365	187.151	1.871.730	50.603	6.928.921
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(4)	-	-	-	-	-	134.977	134.977
Toplam Varlıklar	**3.490.010**	**1.090.286**	**2.033.306**	**290.525**	**1.871.730**	**207.306**	**8.983.163**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	130	-	-	-	-	-	130
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18.622	18.622
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.215.546	1.263.276	2.959.991	1.134.166	1.011.300	-	7.584.279
Diğer Yükümlülükler(4)						1.380.132	1.380.132
Toplam Yükümlülükler	**1.215.676**	**1.263.276**	**2.959.991**	**1.134.166**	**1.011.300**	**1.398.754**	**8.983.163**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.274.334	-	-	-	860.430	-	3.134.764
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(172.990)	(926.685)	(843.641)	-	(1.191.448)	(3.134.764)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	2.274.334	(172.990)	(926.685)	(843.641)	860.430	(1.191.448)	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler ve alacaklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi aktifi, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

III- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (30.09.2018)	**EURO**	**USD**	**JPY**	**TRY**
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,16	2,08	-	24,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24,13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,92	5,91	-	11,69
Krediler	2,65	5,58	-	18,75
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	11,18
Yükümlülükler (*)	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,38
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,55	3,85	-	6,50

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2017)	**EURO**	**USD**	**JPY**	**TRY**
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,57	1,70	-	13,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,63	5,59	-	10,03
Krediler ve Alacaklar	2,61	4,61	-	13,69
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler (*)	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4,91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,51	2,60	-	4,32

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

IV- Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Daire Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır."

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 27/10/2016 tarih ve 2016-20-10/180 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Bankanın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Bankanın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Daire Başkanlığı başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- Mali İşler Daire Başkanlığınca BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Yönetim Komitesi gerekse Denetim Komitesinde Bankanın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Banka risk politikaları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Likidite karşılama oranı

Banka'nın likidite karşılama oranları,Mali İşler Daire Başkanlığı tarafından, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (30.09.2018)	**Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	476	28.09.2018	637	28.09.2018
En Düşük (%)	112	06.07.2018	178	24.08.2018

Önceki Dönem (31.12.2017)	**Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	77	20.10.2017	352	08.12.2017
En Düşük (%)	60	24.11.2017	234	03.11.2017

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Likidite karşılama oranı (devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (30.09.2018)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**311.121**	**161.240**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	311.121	161.240
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**107.693**	**87.366**	**100.921**	**87.365**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	107.693	87.366	100.921	87.365
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	**16.947**	**16.947**	**8.324**	**8.324**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.576	2.576	2.576	2.576
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	14.371	14.371	5.748	5.748
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3.948.547	3.567.701	197.427	178.385
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**306.672**	**274.074**
NAKİT GİRİŞLERİ	**-**	**-**	**-**	**-**
Teminatlı alacaklar	129.912	124.459	129.912	124.459
Teminatsız alacaklar	1.089.922	395.232	1.089.800	395.110
Diğer nakit girişleri	2.612	-	2.612	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1.222.446**	**519.691**	**1.222.324**	**519.569**
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**311.121**	**161.240**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**76.668**	**68.519**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**405,80**	**235,32**

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

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

2. Likidite Karşılama Oranı (devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2017)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**136.999**	**27.876**
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	136.999	27.876
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**79.334**	**62.243**	**74.110**	**62.203**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	79.334	62.243	74.110	62.203
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	**12.809**	**12.781**	**5.508**	**5.480**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	641	613	641	613
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12.168	12.168	4.867	4.867
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**2.304.332**	**2.024.206**	**115.217**	**101.210**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.317	1.317	66	66
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**194.901**	**168.959**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	81.195	73.375	81.195	73.375
Teminatsız alacaklar	930.311	487.279	929.739	486.707
Diğer nakit girişleri	644	29	644	29
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1.012.150**	**560.683**	**1.011.578**	**560.111**
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**136.999**	**27.876**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**48.725**	**42.240**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**281,17**	**65,99**

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

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Bankanın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kredilerdir.Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %96'dır. Bankanın toplam fonlamasının %4'ü ise fonlardan oluşmaktadır.

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

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli alım-satım işlemleridir. 30 Eylül 2018 itibariyle türev işlemleri bulunmamaktadır.Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları kambiyo kar-zararı içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

V- Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem (30.09.2018)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	457	-	-	-	-	-	-	457
Bankalar	48.032	613.935	-	-	-	-	-	661.967
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul değer	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	948.187	11.362	-	-	-	-	959.549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.037	15.721	39.824	151.718	62.391	-	-	277.691
Krediler	-	160.135	366.098	1.153.868	9.445.313	3.059.928	50.365	14.235.707
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	1.197	2.781	44.920	-	-	48.898
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	192.483	192.483
Toplam Varlıklar	**56.526**	**1.737.978**	**418.481**	**1.308.367**	**9.552.624**	**3.059.928**	**242.848**	**16.376.752**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	119.388	169.758	755.662	7.792.185	5.466.489	387.618	14.691.100
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.075	-	-	-	-	-	1.075
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	42.813	-	-	-	-	-	-	42.813
Diğer Yükümlülükler(**)	-	1.391	21.262	-	-	-	1.619.111	1.641.764
Toplam Yükümlülükler	**42.813**	**121.854**	**191.020**	**755.662**	**7.792.185**	**5.466.489**	**2.006.729**	**16.376.752**
Likidite Açığı	13.713	1.616.124	227.461	552.705	1.760.439	(2.406.561)	(1.763.881)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	37	-	-	42.920	-	-	-	42.957
Önceki Dönem (31.12.2017)								
Toplam Aktifler	21.726	1.741.042	164.341	866.181	3.991.782	2.012.511	185.580	8.983.163
Toplam Yükümlülükler	18.622	63.556	93.956	416.141	3.147.482	3.619.567	1.623.839	8.983.163
Likidite Açığı	3.104	1.677.486	70.385	450.040	844.300	(1.607.056)	(1.438.259)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	37	180		592	-	-	-	809

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

(**) Finansal kiralama alacakları (88 TL) diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

VI- Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde toplam risk tutarı artış hızı, ana sermaye artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,88'dir (31 Aralık 2017: % 13,70). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi ana sermaye tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarından daha düşük oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar (*)	**Cari Dönem (30.09.2018)**	**Önceki Dönem (31.12.2017)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15.810.749	8.677.929
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	15.810.749	8.677.929
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2	-
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	4.046.993	2.363.446
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.596.001)	(2.126.061)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	450.992	237.385
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	1.267.521	1.221.570
Toplam risk tutarı	16.261.743	8.915.314
Kaldıraç oranı		-
Kaldıraç oranı	**7,88**	**13,70**

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

VII- Risk yönetimine ilişkin açıklamalar :

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır

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

1- Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	10.812.791	7.454.624	865.023	596.370
2	Standart yaklaşım	10.812.791	7.454.624	865.023	596.370
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.701	55	216	4
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.701	55	216	4
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-%125- 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	54.413	31.538	4.353	2.523
17	Standart yaklaşım	54.413	31.538	4.353	2.523
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	399.124	302.418	31.930	24.193
20	Temel gösterge yaklaşımı	399.124	302.418	31.930	24.193
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**11.269.029**	**7.788.635**	**901.522**	**623.090**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara İlişkin bilgiler:

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	92	-	84	-
TCMB	365	-	626	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**457**	**-**	**710**	**-**

1.1.1. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir

1.1.1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	365	-	626	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**365**	**-**	**626**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	194.823	376.266	425.026	909.173
Yurtdışı	**-**	90.878	-	991
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	**-**	-	-	-
Toplam	**194.823**	**467.144**	**425.026**	**910.164**

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasalarından Alacaklar	82.968	266.391	316.014	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	610.190	-	10.010	-
Toplam	**693.158**	**266.391**	**326.024**	**-**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Bulunmamaktadır.

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

1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.111	-	146	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.111**	**-**	**146**	**-**

1.3.a-2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	15.481	-	42.706	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15.481**	**-**	**42.706**	**-**

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Borçlanma Senetleri	276.246	249.419
Borsada İşlem Gören	276.246	249.419
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10.847	10.847
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10.847	10.847
Değer Azalma Karşılığı (-)	(9.402)	(2.925)
Toplam	**277.691**	**257.341**

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

1.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

1.4.a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleri:

Bulunmamaktadır.

1.4.b) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.4.c) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)	**Önceki Dönem (31.12.2017)**
Devlet Tahvili	48.898	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**48.898**	**-**

1.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)	**Önceki Dönem (31.12.2017)**
Borçlanma Senetleri	48.898	-
Borsada İşlem Görenler	48.898	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**48.898**	-

1.4.f) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarınların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (30.09.2018)	**Önceki Dönem (31.12.2017)**
Dönem Başındaki Değer	-	20.415
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	49.526	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(628)	(20.415)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**48.898**	-

1.5. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. Kredilere ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.098	-	5.000	-
Toplam	**7.098**	**-**	**5.000**	**-**

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

Cari Dönem (30.09.2018)

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**11.579.636**	**832.732**	**207.491**	**-**
İşletme Kredileri	209.904	-	2.890	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.310.482	-	-	-
Tüketici Kredileri	7.098	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	10.052.152	832.732	204.601	-
İhtisas Kredileri	**1.558.800**	**6.683**	-	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	**-**
Toplam	**13.138.436**	**839.415**	**207.491**	**-**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	68.074	207.491
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	2.890
6 Ay - 12 Ay	-	-
1 - 2 Yıl	-	15.106
2 - 5 Yıl	39.598	34.503
5 Yıl ve Üzeri	28.476	154.992

Önceki Dönem (31.12.2017)

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	5.628.524	-	106.900	234.669	5.674	35.461
İşletme Kredileri	31.685	-	237	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	528.815	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5.000	-	-	-	-	-
Kredi Kartları		-	-	-	-	-
Diğer	5.063.024	-	106.663	234.669	5.674	35.461
İhtisas Kredileri	929.262	5.979	9.612	85.863	11.210	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.557.786**	**5.979**	**116.512**	**320.532**	**16.884**	**35.461**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

Önceki Dönem (31.12.2017)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	114.452	52.345
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	8.039	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	1.545	-
6 Ay - 12 Ay	36	533
1 - 2 Yıl	18.206	7.356
2 - 5 Yıl	30.620	20.175
5 Yıl ve Üzeri	72.084	24.281

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

2.1.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2018)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	7.098	7.098
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	7.098	7.098
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**7.098**	**7.098**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

2.1.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Önceki Dönem (31.12.2017)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	5.000	5.000
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5.000	5.000
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**5.000**	**5.000**

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

2.1.ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (30.09.2018)	**Önceki Dönem (31.12.2017)**
Yurtiçi Krediler	14.185.342	6.878.318
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**14.185.342**	**6.878.318**

2.1.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 5.642 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 5.545 TL özel karşılık ayrılmıştır.

2.1.f) Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :

	Cari Dönem (30.09.2018)	**Önceki Dönem (31.12.2017)**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	63
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	72.855	72.346
Toplam	**72.855**	**72.409**

2.1.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.g.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (30.09.2018)			-
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	123.220
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2017)	-	-	-
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1.259	-	121.753
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

2.1.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi **(31.12.2017)**	1.259	-	121.753
Dönem İçinde İntikal (+)	4	-	388
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.263	1.263
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1.263)	(1.263)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(184)
Kayıtttan Silinen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	123.220
Özel Karşılık (-)	-	-	(72.855)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	50.365

2.1.h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve tutarları üzerinden izlenmektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net) (30.09.2018)	-	-	**50.365**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	123.220
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(72.855)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	50.365
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2017)	**1.196**	-	**49.407**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.259	-	121.753
Karşılık Tutarı (-)	(63)	-	(72.346)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.196	-	49.407
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

2.1. g)Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.ğ) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile kayıttan düşürülebilir.

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasından doğan alacak tutarı ise 88 TL'dir (31 Aralık 2017 : 9 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklalık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14
2	Türk Suudi Holding A.Ş. (*)	İstanbul	10	24,69
3	İstanbul Risk Sermayesi Girişimi	Lüksemburg	11,11	6,25

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

4.1. İştirakler ilişkin bigiler (Net) (devamı)

4.1.b Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	28.206	16.922	2.712			1.230	1.278	-
2	30.808	29.673		804		4.009	459	-
3	1.008.887	970.457	885.458	8	171.951	129.862	20.153	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş., Türk Suudi Holding A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin 30 Haziran 2018 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. İstanbul Risk Sermayesi Girişimi ("IVCI")'nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Banka'nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO'dur. Banka 7.780.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Maksan A.Ş, Türk Suudi Holding A.Ş., İstanbul Risk Sermayesi Girişimi önceki dönem kar/zarar tutarları 30 Eylül 2017 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Banka'nın Türkiye Yatırım İnsiyatifi'nde (TII)-Alt Fonu, İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (IVCI) yatırımı nedeniyle şirketin yönetim kuruluna bir üye aday gösterme hakkı bulunmaktadır. Banka'yı temsillen 30 Ocak 2018 tarihinde Recai BİBEROĞLU atanmıştır.

4.1.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Dönem Başı Değeri	46.804	28.407
Dönem İçi Hareketler	29.465	18.397
Alışlar		1.457
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		-
Cari Yıl Payından Alınan Kar		-
Satışlar	(9)	-
Yeniden Değerleme Artışı	31.267	16.038
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	(1.793)	902
Dönem Sonu Değeri	76.269	46.804
Sermaye Taahhütleri (*)	15.318	11.393
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 2.220.000 EURO kalan IVCI Sermaye taahhütü karşılığıdır.

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

4.1.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	63.674	35.992

4.1.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4.2.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

4.2.b. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

4.2.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bulunmamaktadır.

4.2.d. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

5. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

6. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

7. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 904 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 937 TL) 2017 Aralık ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.386 TL'dir. Banka bu gayrimenkullerden 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönemde 440 TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2017: 507 TL).

8. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 2.356 TL (31 Aralık 2017: 4.957 TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

9. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(30.09.2018)	**(31.12.2017)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Mali Zararlardan	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarından	-	-
Amortismanlardan	-	-
Faiz Reeskontlarından	135	63
Kıdem Tazminatlarından	9.225	7.226
Diğer Mali Olmayan Haz.Bon. ve Dev. Tah.	980	363
Tas. Ol. Zar. Nit. Krediler	533	484
Aktüaryel farklar	41	432
Diğer	1267	786
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**12.181**	**9.354**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlardan	211	296
Faiz Reeskontlarından	24	24
Aktüaryel farklar	-	465
İştirak Bağ.Ort Ert.Ver.	9.652	3.612
Diğer	(62)	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**9.825**	**4.397**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2.356**	**4.957**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Ayniyat mevcudu	80	88
Peşin ödenmiş giderler	40.530	5.420
Borçlu geçici hesaplar	7.783	11.467
Muhtelif alacaklar	959	795
Toplam	**49.352**	**17.770**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	500	1.577.804	440	1.034.528
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	12.704.175	-	6.280.696
Toplam	**500**	**14.281.979**	**440**	**7.315.224**

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	500	-	440	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	14.281.979	-	7.315.224
Toplam	**500**	**14.281.979**	**440**	**7.315.224**

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

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içi finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ise Eximbank, Arap Türk Bankası gibi yurt içi bankalar ile Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklıdır.

3. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1.075	-	130	-
Toplam	**1.075**	**-**	**130**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yurt içinden sağladığı 408.621 TL'nin (31 Aralık 2017: 268.615 TL) 800 TL'si Dünya Bankası kaynaklı, 407.821 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklıdır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

10. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

10.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibariyle yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'in Geçici 1nci maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygunluk görüşü çerçevesinde 1 Ocak-31 Aralık 2018 döneminde TFRS 9 uygulamamaya karar vermiştir. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle, Yönetmelik'in 10 ncu maddesi çerçevesinde genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Yeni uygulama ile, önceki dönemde % 1 olan standart nitelikli nakdi krediler genel karşılık oranı % 1,5 olarak, % 2 olan yakın izlemedeki nakdi krediler genel karşılık oranı da % 3 olarak uygulanmaya başlanmış, önceki yönetmelikle istisna tutulan bazı kredi kalemleri genel karşılık matrahına dahil edilmiştir. Bu uygulama sonucu Banka, 86.490 Bin TL ilave karşılık ayırmış olup ayrılan ilave karşılık tutarının dönem sonu vergi öncesi karını ve dönem sonu karını azaltıcı etkisi olmuştur.

	Cari Dönem (30.09.2018)	**Önceki Dönem (31.12.2017)**
Genel Karşılıklar	**239.557**	**72.623**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	194.426	64.829
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar		-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	31.034	6.344
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar		-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	322	2
Diğer	13.775	1.448

10.b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10.c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 2 TL (31 Aralık 2017: 2 TL)'dir.

10.ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) Banka'nın muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 41.689 TL (31 Aralık 2017: 35.877 TL) tutarında kıdem tazminatı ve 243 TL (31 Aralık 2017: 251 TL) tutarında izin karşılığı ayırmıştır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

11.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

11.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21.263	-	7.819	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**21.263**	**-**	**7.819**	**-**

11.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21.263	7.819
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	1
BSMV	179	171
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	86	91
Diğer	958	823
Toplam	**22.490**	**8.906**

11.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	61	59
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	90	86
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	4	4
İşsizlik Sigortası–İşveren	9	8
Diğer	-	-
Toplam	**164**	**157**

12. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

14. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

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

16. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

16.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Hisse Senedi Karşılığı	500.000	500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	500.000	2.500.000

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

Bulunmamaktadır.

16.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

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

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

16.g) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	23.286	10.936	10.912	1.918
Değerleme Farkı	(3.476)	(5.653)	(997)	713
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**19.810**	**5.283**	**9.915**	**2.631**

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	15.318	11.393
Toplam	**15.318**	**11.393**

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar karşılığı 2 TL'dir (31 Aralık 2017: 2 TL).

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

Banka'nın akreditif taahhütleri 42.920 TL'dir (31 Aralık 2017: 772 TL). Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 37 TL'dir (31 Aralık 2017: 37 TL). Bu tutarın 4 TL'si (31 Aralık 2017: 4 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	42.957	809
Toplam	**42.957**	**809**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) ‘’A Grubu’’ hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009’da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO’ya çıkarılmıştır. Banka’nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 EURO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 EURO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 EURO ve 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 EURO olmak üzere toplam 7.780.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO’luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 7.780.000 EURO’luk kısmı ödemiş olup 2.220.000 EURO’luk kısmı henüz ödenmemiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 104 adet dava olup 6.518 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, söz konusu davalar için yükümlülük doğuracak bir sonuç beklemediğinden finansal tablolarda bu davalar için karşılık ayrılmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (30.09.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	424	4.442	466	1.673
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	43.129	290.662	23.997	149.068
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	738	-	12.422	-
Toplam	**44.291**	**295.104**	**36.885**	**150.741**

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (30.09.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	54.489	5.557	47.629	3.248
Yurtdışı Bankalardan	-	41	-	5
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**54.489**	**5.598**	**47.629**	**3.253**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (30.09.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.040	3.349	9.068	2.524
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.285	-	15	-
Toplam	**15.325**	**3.349**	**9.083**	**2.524**

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

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (30.09.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasası İşlemlerinden	38.919	-	17.665	-
Ters Repo İşlemlerinden	7.679	-	3.254	-
Toplam	**46.598**	**-**	**20.919**	**-**

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (30.09.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara Verilen Faizler (*)	-	3.609	2	2.182
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	2	-
Yurtdışı Bankalara	-	3.609	-	2.182
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler	504	149.905	491	63.228
Toplam	**504**	**153.514**	**493**	**65.410**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)		Önceki Dönem (30.09.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	36	-	1.507	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (30.09.2017)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	233	296
Toplam	**233**	**296**

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (30.09.2017)
Kar	**8.576**	**7.720**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	12	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	8.564	7.720
Zarar (-)	**27.372**	**7.918**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	8
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	27.372	7.910

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (30.09.2017)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	4.909	2.076
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	6.460	3.205
Diğer	638	601
Toplam	**12.007**	**5.882**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankalarca ayrılan karşılıklar:

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibariyle yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'in Geçici 1nci maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygunluk görüşü çerçevesinde 1 Ocak-31 Aralık 2018 döneminde TFRS 9 uygulamamaya karar vermiştir. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle, Yönetmelik'in 10 ncu maddesi çerçevesinde genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Yeni uygulama ile, önceki dönemde % 1 olan standart nitelikli nakdi krediler genel karşılık oranı % 1,5 olarak, % 2 olan yakın izlemedeki nakdi krediler genel karşılık oranı da % 3 olarak uygulanmaya başlanmış, önceki yönetmelikle istisna tutulan bazı kredi kalemleri genel karşılık matrahına dahil edilmiştir. Bu uygulama sonucu Banka, 86.490 Bin TL ilave karşılık ayırmış olup ayrılan ilave karşılık tutarının dönem sonu vergi öncesi karına ve dönem sonu karını azaltıcı etkisi olmuştur.

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (30.09.2017)
Özel Karşılıklar	547	11.039
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	190	1
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	357	11.038
Genel Karşılıklar	166.934	9.775
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	1	1
İştirakler	1	1
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**167.482**	**20.815**

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (30.09.2017)
Personel Giderleri	48.311	45.101
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.264	3.027
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.349	3.237
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	926	617
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	245
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	627
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9.427	8.138
Faaliyet Kiralama Giderleri	66	56
Bakım ve Onarım Giderleri	401	307
Reklam ve İlan Giderleri	139	65
Diğer Giderler (*)	8.821	7.710
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	-
Diğer	4.006	3.667
Toplam	**73.288**	**64.659**

(*) Diğer giderlerin 3.248 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (30 Eylül 2017: 2.832 TL), 1.289 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (30 Eylül 2017: 1.122 TL), 1.400 TL tutarındaki kısım güvenlik giderlerinden (30 Eylül 2017: 1.060 TL), 737 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (30 Eylül 2017: 770 TL), 687 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (30 Eylül 2017: 685 TL), 487 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2017: 438 TL) 247 TL tutarındaki kısmı aidatlar (30 Eylül 2017: 210) ve 726 TL (30 Eylül 2017: 593 TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 78.162 TL (30 Eylül 2017: 132.990 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 49.421 TL, (30 Eylül 2017: (28.437) TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 50.264 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2017: 28.231 TL),ertelenmiş vergi gider etkisi bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: (206)) 843 TL tutarındaki kısmı ertelenmis vergi gelir etkisinden (30 Eylül 2017: bulunmamaktadır.) oluşmaktadır.

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

Banka 1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018 döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 28.741 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2017-30 Eylül 2017 dönemi: 104.553 TL).

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 15.496 TL'dir (30 Eylül 2017: 8.327 TL). Bu tutarın 12.171 TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır (30 Eylül 2017: 7.010 TL).

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	81	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	97	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 5.642 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 5.545 TL özel karşılık ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	418	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	81	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 5.627 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 5.546 TL özel karşılık ayrılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (30.09.2017)
Maaş	901	716
Temettü ve Ek Ödemeler	232	104
Toplam	**1.133**	**820**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

9 Temmuz 2018 tarihli 703 sayılı Anayasada Yapılan Değişikliklere Uyum Sağlanması Amacıyla Bazı Kanun Hükmünde kararnamelerde değişiklik yapılması hakkında kanun hükmünde kararname gereğince Bankanın 4456 sayılı kuruluş kanununda değişiklik meydana gelmiş ve Banka Cumhurbaşkanlığı'nca görevlendirilen bakanlıkla ilişkilendirilmiştir.

15 Temmuz 2018 tarihli 2018/1 Cumhurbaşkanlığı genelgesi ile Banka Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlanmıştır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Bankanın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş olarak değiştirilmiştir. Kanunda özetle; Bankanın merkezi, amacı, kaynakları, sermaye yapısı, organları, hesapları, faaliyet konuları ile kârının dağıtımına ilişkin hususların esas sözleşmesinde belirleneceği, Bankanın kanun ya da Cumhurbaşkanlığı kararnamesiyle, kalkınma planı, programı ve stratejik planlar doğrultusunda kaynağı tahsis edilmek suretiyle görevlendirilebileceği, Banka personelinin 22/5/2003 tarihli ve 4857 sayılı İş Kanunu hükümlerine göre iş sözleşmesi ile istihdam edileceği, personelin aylık ücret ve diğer mali haklarının Banka Genel Kurulunca tespit olunacağına ilişkin düzenlemeler yer almaktadır. Ayrıca, tüzel kişiliği haiz Türkiye Kalkınma Fonunun Banka tarafından hazırlanacak Türkiye Kalkınma Fonu İç Tüzüğünün ticaret siciline tescil olmasıyla süresiz olarak kurulması kararlaştırılmıştır. Bankaya bazı vergi ve diğer yasal yükümlülüklerden de muafiyetler sağlanmış olup 5411 sayılı Kanunun 53 üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına, kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 1 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I- Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Değerlendirmesi

Uluslararası ticaretteki korumacı önlemler, başta ABD ve Çin arasında olmak üzere, 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de dünya ekonomi gündeminde yer almaya devam etmiştir. Dünya ticaretini sınırlayan bu uygulamalar küresel büyüme beklentilerini olumsuz etkilemiştir. Bu gelişmeler doğrultusunda, OECD, Mayıs ayında %3,8 olarak açıkladığı küresel büyüme tahminini Eylül'de %3,7'ye düşürmüştür.

FED, Eylül ayı toplantısında politika faizini piyasa beklentileri doğrultusunda 25 baz puan artırarak %2,00-2,25 bandına yükseltirken, ECB Eylül ayı toplantısında politika faizini %0'da tutmuş, aylık tahvil alımlarını da daha önce planladığı gibi, Ekim'den itibaren 15 milyar EUR'a indireceğini açıklamıştır.

2018 yılının ilk yarısında %6,2 büyüyen Türkiye ekonomisinin, üçüncü çeyrekte daha düşük bir büyüme performansı göstereceği beklenmektedir. Reel sektör performansının önemli göstergelerinden olan sanayi üretim endeksi üçüncü çeyreğin ilk iki ayında ortalama %3,7 artarak geçen yılın altında (%12,0) bir performans göstermiştir. İmalat sanayi kapasite kullanım oranı ise üçüncü çeyrekte geçen yılın aynı dönemine göre 1,8 puan azalarak ortalama %77,0 olarak gerçekleşmiştir. Geçen yılın aynı dönemleri dikkate alındığında, yılın ilk yarısında %6,2 artış gösteren ihracat, üçüncü çeyreğin iki aylık döneminde %2,3 artış göstermiştir.

Turizm sektörü 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de olumlu bir gelişim sergilemiştir. Geçen yılın aynı dönemine göre ilk altı ayda %30,6 artan seyahat gelirleri, üçüncü çeyreğin iki aylık döneminde %14,6 artmıştır.

Eylül ayında tüketici enflasyonu son yılların en yüksek değeri olan %24,52'ye yükselirken, Temmuz ayında işsizlik oranı bir önceki aya göre 0,6 puan artarak %10,8 olmuştur.

Türk Bankacılık Sektörü 2018 yılı üçüncü çeyrek döneminde aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık göstergelerindeki olumlu görünümünü devam ettirmiştir. Sektörün aktif toplamı 2018 yılı Ağustos ayında, 2017 yılsonuna göre %37,8 artarak 4,5 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemleri içinde %60,2 ile en büyük payı oluşturan krediler ise yılsonuna göre %28,8 artarak 2,7 trilyon TL düzeyine yükselmiştir. Ağustos 2017 itibarıyla sektörün dönem net kârı 38,0 milyar TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %17,3 olarak gerçekleşmiştir.

Küresel piyasalarda ve Türkiye ekonomisinde yaşanan bu gelişmelerin faaliyetlerimize yansımasını incelediğimizde, Bankamızın üçüncü çeyrek dönemde başarılı bir performans sergilediği görülmektedir.

Bankamızın dokuz aylık mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2018 yılı Eylül ayı itibarıyla 16,4 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %106,4, 2017 yılsonuna göre ise %82,3'lük bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir.

Toplam aktifimizin %86,9'unu oluşturan ve yatırımcılara orta ve uzun vadeli olarak kullandırılan kredilerimizin tutarı, 2018 yılı Eylül ayı itibarıyla 14,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredi hacmimiz, 2017 yılı sonuna göre %105,5 büyürken, bir önceki yılın aynı dönemine göre %123,1 oranında büyümüştür. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, 2017 üçüncü çeyreğinde %1,9 iken, 2018 yılının üçüncü çeyreğinde %0,9 düzeyine gerilemiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I- Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Değerlendirmesi (Devamı)

2018 yılı Eylül ayı itibarıyla net faiz gelirimiz bir önceki yılın aynı dönemine göre %52,6 artarak 310,7 milyon TL düzeyine yükselirken, faaliyet gelirlerimiz %46,0 artarak 318,9 milyon TL'ye ulaşmıştır. Dokuz aylık dönem kârımız ise 28,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılı Eylül ayı itibarıyla kredilerimizin sektörel dağılımında enerji sektörü %46,7 pay alırken, imalat sanayi %14,0 ve turizm sektörü de %11,0 pay almıştır.

Türkiye'nin kalkınma hedefleri doğrultusunda yatırımlara sağladığı orta ve uzun vadeli kredi desteğiyle sürdürülebilir büyümeye katkı sağlayan Bankamız, gelecek dönemde de kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri ile ülke ekonomisine destek olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

İbrahim H. ÖZTOP
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür

II- Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

Bilanço (Bin TL)	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Toplam Aktifler	16.376.752	8.983.163
Likit Aktifler	1.948.562	1.919.265
Toplam Krediler (Net)	14.235.795	6.928.930
Takipteki Krediler (Net)	50.365	50.603
Kullanılan Krediler	14.692.175	7.584.409
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	1.295.543	1.256.265

Kar / Zarar (Bin TL)	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (30.09.2017)
Faiz Gelirleri (Net)	310.701	203.624
Faiz Dışı Gelirler (Net)	(232.539)	(70.634)
Vergi Karşılığı (-)	49.421	28.437
Net Kâr/Zarar	28.741	104.553

Rasyolar (%)	Cari Dönem (30.09.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	86,9	77,1
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	0,4	0,7
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	7,9	14,0
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	89,7	84,4
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	12,8	16,7

III- Banka Yönetimi

1. Yönetim Kurulu ve Banka Üst Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Üst Yönetim , genel bilgiler bölümünde ikinci sayfada belirtilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'nin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kuruluş Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır. Temmuz-Eylül 2018 döneminde Yönetim Kurulu 6 adet toplantı yapmış ve 48 adet karar almıştır.

3. Denetim Komitesi (*)

Adı Soyadı	Görevi
Erkan KİLİMCİ	Denetim Komitesi Başkanı
Yalçın YÜKSEL	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Hayrettin DEMİRCAN	Denetim Komitesi Üyesi

(*)12 Eylül 2018 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Erkan KİLİMCİ, Yalçın YÜKSEL ve Hayrettin DEMİRCAN komite üyeliklerine seçilmişlerdir. Denetim Komitesinin 26 Eylül 2018 tarihli toplantısında komitenin başkanlığına Erkan KİLİMCİ, Başkanvekilliğine Yalçın YÜKSEL seçilmişlerdir. Mehmet AYDIN 29 Haziran 2017 - 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında Denetim Komitesinde görev yapmıştır.

Temmuz-Eylül 2018 döneminde Denetim Komitesi 4 adet toplantı yapmış ve 18 adet karar almıştır.

I- Banka Yönetimi (devamı)

4. Kurumsal Yönetim Komitesi (*)

Adı Soyadı	Görevi
Salim Can KARAŞIKLI	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Erkan KİLİMCİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Vekili
DR. Metin Çınar	Üye

(*)17 Eylül 2018 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Salim Can KARAŞIKLI Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına Başkan Vekilliğine Erkan KİLİMCİ seçilmişlerdir. Mehmet AYDIN 24 Temmuz 2017 - 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında, Zeki ÇİFTÇİ ise 27 Mayıs 2013 - 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesinde görev yapmıştır.

5. Ücretlendirme Komitesi (*)

Adı Soyadı	Görevi
Hakan Ertürk	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Salim Can KARAŞIKLI	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*)12 Eylül 2018 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığına Hakan ERTÜRK ve üyeliğine Salim Can KARAŞIKLI seçilmişlerdir. Yalçın YÜKSEL 19 Haziran 2017- 29 Ağustos 2018 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesinde görev yapmıştır.

6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Adı Soyadı	Görevi
Salim Şahin	Teftiş Kurulu Başkanı
Filiz Bayar	İç Kontrol Müdürü
Dr. Semra Pekkaya	Risk İzleme Müdürü

IV- Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Mevcut Sermaye Payı (TL)	%
Hazine ve Maliye Bakanlığı	495.407.663,49	99,08
Diğer (*)	4.592.336,51	0,92
Toplam	**500.000.000**	**100**

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinememektedir.

V- Banka'nın 2018 Yılı III. Dönem Faaliyetleri

1. Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği projelerinin finansmanı için Japon Uluslararası İşbirliği Bankası kaynağından 8,7 milyon ABD Doları, Jeotermal Geliştirme Kredisi kapsamında Dünya Bankası kaynağından 2,8 milyon ABD Doları, Temiz Enerji/Enerji Altyapı Kredisi kapsamında İslam Kalkınma Bankası kaynağından 20 milyon ABD Doları, KOBİ ve Büyük İşletmeler Geliştirme Kredisi kapsamında Avrupa Yatırım Bankası kaynağından 18 milyon Avro ilgili dönem içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Çin Endüstri ve Ticaret Bankası kaynağından kurumsal finansman faaliyetlerinde kullanılmak üzere 400 milyon ABD Doları dönem içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. ICBC kaynağından aktarılan kredi Apex yöntemiyle kullandırılmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu 13 Temmuz 2018 tarihinde "(BB+)" seviyesinden "(BB)" seviyesine düşürmesini takiben, 20 Temmuz 2018 tarihinde Bankamızın uzun vadeli yerel para kredi notunu (BB+) ve uzun vadeli yabancı para kredi notunu (BB), görünümlerini "negatif" olarak revize

V- Banka'nın 2018 Yılı I. Dönem Faaliyetleri (devamı)

2- Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamız kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak dönem içerisinde muhtelif illerde firma ve Büyükşehir Belediye ziyaretleri yapılmıştır.

Temmuz-Eylül 2018 döneminde 4 firmadan 9.950 bin Avro ve 14.235 bin ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 155.797 bin TL'dir. Bu müracaatların %56'sı enerji, %25'i turizm ve %19'u imalat sanayi sektörlerine yöneliktir.

Temmuz-Eylül 2018 döneminde Banka, firmalara ve toptan bankacılık uygulaması ile KOBİ' lere toplam 2.091.526 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %89'u finans, %5'i enerji, %5'i imalat sanayi, %1'i turizm sektörlerine aitti.

3- Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi (İSEDAK) tarafından desteklenecek olan projelerin izlenmesine ilişkin olarak Koordinasyon Komitesi aylık olağan toplantılarını gerçekleştirmiş ve 2018 yılında yürütülecek olan 19 projeden 18 tanesi ile sözleşme süreci tamamlanmıştır.

İslam Ülkeleri Standartları ve Metroloji Enstitüsü (SMIIC) tarafından İSEDAK Proje Finansmanı desteğiyle yürütülen "Ulusal Helal Standartlarının OIC/SMIIC Helal Standardıyla Uyumlaştırılması" başlıklı proje kapsamında 16 Temmuz 2018 tarihinde İstanbul'da düzenlenen 'Ulusal Helal Standartlarının OIC/SMIIC Helal Standartlarına Uyumu' konulu bir eğitim aktivitesine izleme ziyareti gerçekleştirilmiş ve hazırlanan İzleme ve Değerlendirme raporu 18 Temmuz 2018 tarihinde İSEDAK Koordinasyon Ofisi ile paylaşılmıştır.

ORAN-Orta Anadolu Kalkınma Ajansı ile imzalanan protokol çerçevesinde Sivas Yıldız Dağı Kış Sporları Merkezi'nde yapılacak otelin Fizibilite ve DOĞAKA-Doğu Akdeniz Kalkınma Ajansı için Hatay, Osmaniye ve Kahramanmaraş illeri için Potansiyel Yatırım Konuları hakkında Araştırma Raporları hazırlanmıştır.

Sivas Cumhuriyet Üniversitesi Mühendislik Fakültesi akademisyenlerine ve Trakya Kalkınma Ajansı personeline "Fizibilite Değerlendirme Analizi" eğitimi verilmiştir.

VI- Esas Sözleşme İle İlgili Değişiklikler:

Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından onaylanan Bankamız Esas Sözleşmesinin 9. maddesinde değişiklik yapılması hakkında alınan Yönetim Kurulu Kararı 29 Ağustos 2018 tarihli Genel Kurul'da kabul edilmiştir.

VII- Kurumsal Yönetim İlkeleri

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi Temmuz-Eylül 2018 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 1 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

VII- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (devamı)

2- Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 29 Ağustos 2018 tarihinde, saat 14:00' da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 26 Temmuz 2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Bankanın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 31 Temmuz 2018 tarih ve 9632 sayılı nüshasında, 02 Ağustos 2018 tarihli Sabah ve Hürriyet gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 500.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 50.000.000.000 adet paydan 495.407.663,49 TL sermayeye karşılık gelen 49.540.766.349 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğunun ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır

Olağan Genel Kurul Toplantısında; Mustafa Cüneyd DÜZYOL ve Mehmet AYDIN Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden alınmış, Hayrettin DEMİRCAN, Erkan KİLİMCİ ve Salim Can KARAŞIKLI Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmiş ve Yönetim Kurulu Üyelerinden Hakan ERTÜRK ve Yalçın YÜKSEL'in görevlerine devam etmeleri kabul edilmiştir.

Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr.) erişim mümkündür.

3- Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Temmuz-Eylül 2018 döneminde;

i) 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 3 adet başvuru cevaplandırılmıştır.

ii) 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak başvuru yapılmamıştır

4- Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz-Eylül 2018 döneminde 27 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımını takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.