TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

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 konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Ekim 2018

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Yavuz Canevi	Jacques Roger Jean Marie Rinino	Ayşe Aşardağ	Ümit Leblebici	M. Aşkın Dolaştır	Gökhan Kazcılar
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Aslıhan Kaya / Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva 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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	3
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen 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	5
II.	Nazım Hesaplar	9
III.	Kar veya Zarar Tablosu	11
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	13
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	15
VI.	Nakit Akış Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	19
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	20
III.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	20
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	20
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	21
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	22
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	24
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	26
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	26
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	26
XII.	Şerefiye Ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	27
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	28
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	28
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	28
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	28
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	29
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	30
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	30
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	31
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	31
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	31
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	31
XXIV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	33
XXV.	Sınıflandırmalar	33
XXVI.	TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar	33
XXVII.	Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	38
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	47
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	49
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	52
V.	Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	52
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	57
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	58

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	59
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	75
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	82
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	84
V.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	92
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar	93

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	94
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	94

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	95

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'u sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise TEB Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	**100.00**	**2,204,390**	**100.00**

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsil
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Lisans
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Kubilay Güler	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Gülümser Özgün Henden	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (*);		
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (*);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(*) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 500 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 500 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 9,553 (31 Aralık 2017: 9,464) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2018		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**15,287,117**	**25,238,456**	**40,525,573**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,297,622**	**24,363,481**	**25,661,103**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	1,144,379	14,634,903	15,779,282
1.1.2	Bankalar	(I-4)	153,243	9,728,578	9,881,821
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**662,589**	**255,069**	**917,658**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	625,103	187,029	812,132
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		35,942	68,040	103,982
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,544	-	1,544
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-5)**	**2,861,408**	**413,826**	**3,275,234**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,855,798	413,826	3,269,624
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5,610	-	5,610
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-7)**	**3,010,100**	**-**	**3,010,100**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,010,100	-	3,010,100
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**		**7,464,233**	**206,080**	**7,670,313**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(I-3)	6,230,878	202,929	6,433,807
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-12)	1,233,355	3,151	1,236,506
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(8,835)**	**-**	**(8,835)**
II.	**KREDİLER (Net)**	**(I-6)**	**52,454,905**	**16,321,137**	**68,776,042**
2.1	**Krediler**		**52,731,296**	**16,316,926**	**69,048,222**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		52,731,296	16,316,926	69,048,222
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**	**(I-11)**	**-**	**-**	**-**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
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**		**2,276,987**	**21,169**	**2,298,156**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(2,553,378)**	**(16,958)**	**(2,570,336)**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(368,274)	-	(368,274)
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		(776,207)	-	(776,207)
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(1,408,897)	(16,958)	(1,425,855)
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-14)**	**119,146**	**-**	**119,146**
3.1	Satış Amaçlı		119,146	-	119,146
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**115,991**	**-**	**115,991**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-8)**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-9)**	**115,986**	**-**	**115,986**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-10)**	**5**	**-**	**5**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**246,160**	**-**	**246,160**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**509,451**	**-**	**509,451**
6.1	Şerefiye		421,124	-	421,124
6.2	Diğer		88,327	-	88,327
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-13)**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**78,827**	**-**	**78,827**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**		**1,190,413**	**854,698**	**2,045,111**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**70,002,010**	**42,414,291**	**112,416,301**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-1)**	**1,429,476**	**9,546,296**	**10,975,772**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**		**1,214,439**	**191,765**	**1,406,204**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,214,439	191,765	1,406,204
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	346,092	114,868	460,960
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(I-3)	868,347	76,897	945,244
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(I-4)**	**669,288**	**1,844,049**	**2,513,337**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(I-5)**	**4,630,660**	**64,804**	**4,695,464**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,598	32,696	57,294
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		4,606,062	32,108	4,638,170
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(I-6)**	**51,072,386**	**12,218,391**	**63,290,777**
6.1	Krediler ve Alacaklar		50,368,572	12,218,391	62,586,963
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		187,843	56,681	244,524
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		50,180,729	12,161,710	62,342,439
6.2	Takipteki Krediler		1,946,625	-	1,946,625
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,242,811	-	1,242,811
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(I-7)**	**401,854**	**-**	**401,854**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		401,854	-	401,854
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-8)**	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-9)**	**115,986**	**-**	**115,986**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(I-10)**	**5**	**-**	**5**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(I-11)**	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(I-12)**	**85,940**	**1,335**	**87,275**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,454	-	4,454
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		81,486	1,335	82,821
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**271,622**	**-**	**271,622**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**519,770**	**-**	**519,770**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124
15.2	Diğer		98,646	-	98,646
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-13)**	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**69,744**	**-**	**69,744**
17.1	Cari Vergi Varlığı		649	-	649
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		69,095	-	69,095
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-14)**	**90,677**	**-**	**90,677**
18.1	Satış Amaçlı		90,677	-	90,677
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**908,599**	**411,143**	**1,319,742**
	AKTİF TOPLAMI		**61,480,446**	**24,277,783**	**85,758,229**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2018		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**39,116,822**	**31,951,463**	**71,068,285**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**202,104**	**13,585,406**	**13,787,510**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,130,832**	**291,454**	**1,422,286**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**1,898,790**	**-**	**1,898,790**
4.1	Bonolar		1,898,790	-	1,898,790
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**5,470,346**	**106,380**	**5,576,726**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-2)	5,429,610	104,948	5,534,558
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-6)	40,736	1,432	42,168
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-5)**	**-**	**-**	**-**
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**551,156**	**24,241**	**575,397**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		249,884	20,083	269,967
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		301,272	4,158	305,430
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**212,046**	**-**	**212,046**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**66,113**	**-**	**66,113**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**3,207,704**	**3,207,704**
14.1	Krediler		-	3,207,704	3,207,704
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**2,359,513**	**2,193,058**	**4,552,571**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-9)**	**10,069,477**	**(20,604)**	**10,048,873**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		486,644	-	486,644
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		484,079	-	484,079
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		325,918	-	325,918
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		512,142	(20,604)	491,538
16.5	Kâr Yedekleri		5,601,476	-	5,601,476
16.5.1	Yasal Yedekler		348,483	-	348,483
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5,143,756	-	5,143,756
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		109,237	-	109,237
16.6	Kâr veya Zarar		938,907	-	938,907
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9,497	-	9,497
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		929,410	-	929,410
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**61,077,199**	**51,339,102**	**112,416,301**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**33,335,127**	**22,241,589**	**55,576,716**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		563,313	1,760,695	2,324,008
1.2	Diğer		32,771,814	20,480,894	53,252,708
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-2)**	**874,807**	**83,270**	**958,077**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**176,925**	**12,590,087**	**12,767,012**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**105,206**	**-**	**105,206**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		105,206	-	105,206
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-3)**	**1,289,688**	**-**	**1,289,688**
5.1	Bonolar		1,289,688	-	1,289,688
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1,282,734**	**156,951**	**1,439,685**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-4)**	**594,901**	**4,136**	**599,037**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(II-5)**	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-6)**	**443,017**	**314**	**443,331**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		9,517	-	9,517
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		433,500	314	433,814
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-7)**	**984,536**	**31,237**	**1,015,773**
12.1	Genel Karşılıklar		576,339	-	576,339
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		238,284	16,356	254,640
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		169,913	14,881	184,794
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-8)**	**229,944**	**-**	**229,944**
13.1	Cari Vergi Borcu		229,944	-	229,944
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**2,314,083**	**2,314,083**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-9)**	**9,009,504**	**10,173**	**9,019,677**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390
16.2	Sermaye Yedekleri		1,094,141	10,173	1,104,314
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(41,282)	9,733	(31,549)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		266,122	-	266,122
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		527	-	527
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		136,153	440	136,593
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		730,056	-	730,056
16.3	Kâr Yedekleri		4,632,637	-	4,632,637
16.3.1	Yasal Yedekler		295,041	-	295,041
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		4,292,924	-	4,292,924
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		44,672	-	44,672
16.4	Kâr veya Zarar		1,078,336	-	1,078,336
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,068,839	-	1,068,839
16.5	Azınlık Payları		-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**48,326,389**	**37,431,840**	**85,758,229**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2018		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**76,432,141**	**111,393,669**	**187,825,810**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**9,788,651**	**16,254,312**	**26,042,963**
1.1	Teminat Mektupları		6,998,548	8,782,851	15,781,399
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		143,325	105,867	249,192
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		459,365	569,523	1,028,888
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6,395,858	8,107,461	14,503,319
1.2	Banka Kredileri		-	44,781	44,781
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	44,781	44,781
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		3,104	3,510,134	3,513,238
1.3.1	Belgeli Akreditifler		766	1,869,419	1,870,185
1.3.2	Diğer Akreditifler		2,338	1,640,715	1,643,053
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		2,785,525	2,873,387	5,658,912
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		1,474	1,043,159	1,044,633
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**13,596,535**	**7,422,530**	**21,019,065**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		13,596,535	7,422,530	21,019,065
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,042,356	6,825,786	7,868,142
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	177,926	177,926
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,628,309	182,010	4,810,319
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,801,050	-	1,801,050
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		48,033	-	48,033
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		6,050,297	-	6,050,297
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,649	-	4,649
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		21,841	236,808	258,649
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**53,046,955**	**87,716,827**	**140,763,782**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		16,896,215	8,740,950	25,637,165
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16,896,215	8,740,950	25,637,165
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		36,150,740	78,975,877	115,126,617
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,338,927	9,975,657	15,314,584
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,759,389	6,219,344	7,978,733
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,579,538	3,756,313	7,335,851
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		23,883,954	52,924,556	76,808,510
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		10,386,941	26,566,780	36,953,721
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		12,747,013	22,962,336	35,709,349
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		375,000	1,697,720	2,072,720
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		375,000	1,697,720	2,072,720
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,905,645	12,302,512	19,208,157
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,457,165	6,146,034	9,603,199
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3,448,480	6,156,478	9,604,958
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		-	1,312,951	1,312,951
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	1,312,951	1,312,951
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		22,214	2,460,201	2,482,415
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**167,397,414**	**43,345,727**	**210,743,141**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**25,271,270**	**3,058,141**	**28,329,411**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		10,894,326	1,302,199	12,196,525
4.3	Tahsile Alınan Çekler		11,213,989	1,108,159	12,322,148
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		537,625	216,068	753,693
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	431,715	431,715
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		2,625,330	-	2,625,330
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**135,663,203**	**38,650,284**	**174,313,487**
5.1	Menkul Kıymetler		483,936	97,006	580,942
5.2	Teminat Senetleri		52,024,088	24,224,921	76,249,009
5.3	Emtia		22,471	808,988	831,459
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		74,245,800	7,768,699	82,014,499
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,886,908	5,750,670	14,637,578
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**6,462,941**	**1,637,302**	**8,100,243**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**243,829,555**	**154,739,396**	**398,568,951**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017		
		5.Bölüm Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**83,268,709**	**73,708,197**	**156,976,906**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-1)**	**8,792,233**	**11,790,149**	**20,582,382**
1.1	Teminat Mektupları		6,874,187	6,165,093	13,039,280
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		148,296	80,708	229,004
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		397,094	428,037	825,131
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6,328,797	5,656,348	11,985,145
1.2	Banka Kredileri		34	42,282	42,316
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		34	42,282	42,316
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		16,215	2,380,353	2,396,568
1.3.1	Belgeli Akreditifler		16,215	1,071,808	1,088,023
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1,308,545	1,308,545
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		1,883,852	1,992,580	3,876,432
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		17,945	1,209,841	1,227,786
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-1)**	**14,788,485**	**5,189,789**	**19,978,274**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		14,788,485	5,189,789	19,978,274
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,396,003	4,918,206	7,314,209
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,526,858	104,211	4,631,069
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,387,642	-	2,387,642
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,047	-	31,047
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,411,646	-	5,411,646
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,723	-	3,723
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		31,566	167,372	198,938
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**59,687,991**	**56,728,259**	**116,416,250**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		20,206,555	3,132,884	23,339,439
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		105,000	109,454	214,454
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		20,101,555	3,023,430	23,124,985
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		39,481,436	53,595,375	93,076,811
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,347,221	10,000,209	17,347,430
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,626,654	6,094,827	8,721,481
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,720,567	3,905,382	8,625,949
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		26,193,704	33,097,712	59,291,416
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		9,168,870	18,887,840	28,056,710
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		17,024,834	11,101,734	28,126,568
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,554,069	1,554,069
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,554,069	1,554,069
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,940,453	9,425,007	15,365,460
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,069,022	4,609,277	7,678,299
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,871,431	4,815,730	7,687,161
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		-	523,178	523,178
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	58,893	58,893
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	464,285	464,285
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	464,285	464,285
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	464,285	464,285
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		58	84,984	85,042
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**174,733,321**	**31,338,799**	**206,072,120**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**24,323,460**	**2,013,797**	**26,337,257**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		11,442,192	775,972	12,218,164
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10,799,060	892,796	11,691,856
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		403,804	139,707	543,511
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		34	205,322	205,356
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1,678,370	-	1,678,370
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**143,380,293**	**28,269,884**	**171,650,177**
5.1	Menkul Kıymetler		1,478,414	45,461	1,523,875
5.2	Teminat Senetleri		57,145,326	18,710,216	75,855,542
5.3	Emtia		48,895	733,876	782,771
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		76,568,882	5,037,944	81,606,826
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8,138,776	3,742,387	11,881,163
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**7,029,568**	**1,055,118**	**8,084,686**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**258,002,030**	**105,046,996**	**363,049,026**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**8,050,243**	**3,098,034**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7,000,731	2,668,838
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		90,648	34,640
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		160,913	79,703
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		91,699	30,205
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		703,350	283,883
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		111,378	46,072
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		316,976	128,292
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		274,996	109,519
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,902	765
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-2)**	**4,776,322**	**2,044,126**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4,193,284	1,791,002
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		344,411	155,995
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		13,566	8,276
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		218,117	85,540
2.5	Diğer Faiz Giderleri		6,944	3,313
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**3,273,921**	**1,053,908**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**927,832**	**312,719**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,359,900	492,016
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		155,390	55,922
4.1.2	Diğer	(IV-9)	1,204,510	436,094
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		432,068	179,297
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,339	804
4.2.2	Diğer	(IV-9)	429,729	178,493
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**940,573**	**308,649**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**16,755**	**132**
VII.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-3)**	**(367,615)**	**(42,963)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(153,651)	(70,493)
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3,621,969	1,864,359
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,835,933)	(1,836,829)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-4)**	**78,886**	**28,459**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**2,989,206**	**1,043,606**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(IV-5)**	**809,516**	**426,262**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**996,750**	**358,715**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**1,182,940**	**258,629**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**			-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(IV-7)**	**1,182,940**	**258,629**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-7)**	**(253,530)**	**(52,423)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(4,583)	81,207
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1,475,175)	(1,070,125)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,226,228	936,495
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**929,410**	**206,206**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
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)**	**(IV-7)**	-	-
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)**	**(IV-8)**	**929,410**	**206,206**
24.1	Grubun Kârı / Zararı		929,410	206,206
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.4216	0.0935

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-1)**	**5,779,203**	**1,992,234**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5,212,271	1,845,906
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52,234	20,549
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		45,747	10,436
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		79,587	19,875
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		387,479	95,137
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		25,623	7,888
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		327,417	84,351
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		34,439	2,898
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,885	331
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(IV-2)**	**2,854,871**	**1,069,708**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,492,160	945,207
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		237,169	80,829
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		42,273	13,533
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		49,540	23,391
2.5	Diğer Faiz Giderleri		33,729	6,748
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**2,924,332**	**922,526**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**785,424**	**260,323**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,080,315	365,017
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		121,627	40,011
4.1.2	Diğer	(IV-9)	958,688	325,006
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		294,891	104,694
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,298	760
4.2.2	Diğer	(IV-9)	292,593	103,934
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**19,047**	**230**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-3)**	**(710,344)**	**(207,970)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		695	(6,130)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,095,605)	(113,858)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		384,566	(87,982)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-4)**	**85,871**	**28,046**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,104,330**	**1,003,155**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(IV-5)**	**305,003**	**124,233**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-6)**	**1,761,993**	**587,089**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,037,334**	**291,833**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)**	**(IV-7)**	**1,037,334**	**291,833**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-7)**	**(218,562)**	**(62,785)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(234,441)	(22,408)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		15,879	(40,377)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)**		**818,772**	**229,048**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(IV-7)**	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(IV-8)**	**818,772**	**229,048**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		818,772	229,048
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.3714	0.1039

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**929,410**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**388,592**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(90)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(90)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**388,682**
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	(260,325)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	755,164
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	(106,157)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1,318,002**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.09.2017
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**26,572**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)**	**28,900**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**597**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(9,476)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**46,593**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**818,772**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	4,640
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	776
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	813,356
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**865,365**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01-30.09.2017																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2016**	**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**247,951**	**-**	**3,081,817**	**820,899**	**-**	**951,296**	**(51,975)**	**311,160**	**527**	**30,509**	**-**	**7,799,401**	**-**	**7,799,401**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**247,951**	**-**	**3,081,817**	**820,899**	**-**	**951,296**	**(51,975)**	**311,160**	**527**	**30,509**	**-**	**7,799,401**	**-**	**7,799,401**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22,876**	-	-	-	-	**22,876**	-	**22,876**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**23,120**	-	**23,120**	-	**23,120**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,120	-	23,120	-	23,120
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	**298,899**	**(207,366)**	-	-	-	**(90,936)**	-	-	-	**597**	-	**597**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**818,772**	-	-	-	-	-	-	**818,772**	-	**818,772**
XX.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**47,090**	-	**912,214**	**(63,403)**	-	**(941,799)**	-	**45,898**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	47,090	-	912,214	(63,403)	-	(941,799)	-	45,898	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2017 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)	**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**295,041**	**-**	**4,292,930**	**550,130**	**818,772**	**9,497**	**(29,099)**	**266,122**	**527**	**53,629**	**-**	**8,664,766**	**-**	**8,664,766**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 01.01-30.09.2018																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**670,697**	**266,122**	**58,967**	**919**	**-**	**(31,549)**	**136,593**	**4,632,637**	**1,078,336**	**-**	**9,019,677**	**-**	**9,019,677**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**(186,618)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,188)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(188,806)**	**-**	**(188,806)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	(186,618)	-	-	-	-	(2,188)	-	-	-	-	(188,806)	-	(188,806)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**484,079**	**266,122**	**58,967**	**919**	**-**	**(33,737)**	**136,593**	**4,632,637**	**1,078,336**	**-**	**8,830,871**	**-**	**8,830,871**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(90)**	**-**	**(203,185)**	**591,867**	**-**	**-**	**929,410**	**1,318,002**	**-**	**1,318,002**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**968,839**	**(1,068,839)**	**-**	**(100,000)**	**-**	**(100,000)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)	-	(100,000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968,839	(968,839)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2018 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	**2,204,390**	**2,565**	**-**	**484,079**	**266,122**	**58,967**	**829**	**-**	**(236,922)**	**728,460**	**5,601,476**	**9,497**	**929,410**	**10,048,873**	**-**	**10,048,873**

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**3,840,480**
1.1.1	Alınan Faizler	7,405,209
1.1.2	Ödenen Faizler	(4,421,630)
1.1.3	Alınan Temettüler	16,755
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,382,684
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,402,915
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	662,381
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(924,974)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(156,825)
1.1.9	Diğer	(1,526,035)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**6,056,266**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)	(423,081)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)	(1,264)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)	(7,212,562)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(2,156,861)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış	1,331,388
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış	10,705,162
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/Azalış	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış	977,066
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/Azalış	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış	2,836,418
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**9,896,746**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(933,901)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(33,130)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	926
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1,139,493)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	802,278
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(573,615)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	41,885
2.9	Diğer	(32,752)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**513,014**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	5,146,943
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(4,533,929)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(100,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**1,268,499**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**10,744,358**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5,937,120**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**16,681,478**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**2,062,829**
1.1.1	Alınan Faizler	5,515,754
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,769,861)
1.1.3	Alınan Temettüler	19,047
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,108,260
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	671,062
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	484,481
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(850,006)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(211,305)
1.1.9	Diğer	(1,904,603)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(3,940,973)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış	109,412
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net Artış/Azalış	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)	(513)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)	(5,000,586)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Azalış	1,487,322
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış	(814,341)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış	1,127,741
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)	(603,941)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / Azalış	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış	(246,067)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1,878,144)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**71,891**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(58,886)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1,573,962)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,730,984
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-
2.9	Diğer	(26,251)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**70,316**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	797,303
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(726,987)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**191,520**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış**	**(1,544,417)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**7,400,129**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5,855,712**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2017 yıl sonu mali tabloları ile uyumludur. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 16 Kiralamalar Standardının uygulamasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5358 sayılı yazısı uyarınca önceki dönem verileri eski formatta sunulmuştur. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXVII no'lu dipnotta yer almaktadır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXVI no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka döviz alış kurları ile değerlenmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, "TMS 27" uyarınca bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüler, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır.

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

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerleme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerleme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerleme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerleme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerleme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerleme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerleme işlemi yapılır.

Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümante edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde;

a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda,

b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak reeskont yapılır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin bu tarihe kadar hesaplanmış ancak nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmez.

Donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır. Tüketici kredilerinin kullandırılmasına yönelik olarak yapılan operasyonel değişken maliyetlerin tutarına alınan peşin komisyonların bu tutara kadar olan kısmı doğrudan gelir kaydedilir.

Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esası ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esası ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayri nakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerleme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan "3 aşamalı" değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerini de içerilmesi sağlanmaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Kredi kartları, rotatif krediler gibi üzerinde vade bilgisi taşımayan krediler için davranışsal vade tanımı geliştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır.

1.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşiğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Hazine bonoları ve TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

2.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Buna ilaveten yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır.

Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşiğin üstünde olması durumunda hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

3.Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir eşik değerin üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, eşik değerin altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "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. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayırmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlemektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar özel maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortismana tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas alınarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılır ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulur. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri ilgili döneme yayılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Faaliyet kiralaması işlemleri, Kiralama İşlemleri Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 17) uygun olarak, ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir ve kira süresine yayılarak gider kaydedilir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir. Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

"Genel Bilgiler" altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla 1,701 çalışan ve 1,091 emekli (31 Aralık 2017 itibarıyla 1,757 çalışan ve 1,065 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Bankaların, kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların %50'lik kısmı; iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların da %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (Bu oran taşınmazlar için 5 Aralık 2017 tarihinden önce yapılan taşınmaz satışları için %75 olarak uygulanır). En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerin satışından doğan karların %75'lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan karların %50'lik kısmı (Bu oran, 5 Aralık 2017 tarihinden önce yapılan taşınmaz satışları için %75 olarak uygulanır) Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazate'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dâhil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2018 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura / düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlenirken vade uyumsuzluğunu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	16,755	16,755
Vergi Öncesi Kar	142,730	362,406	552,399	125,405	1,182,940
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	253,530	253,530
Net Dönem Karı	**142,730**	**362,406**	**552,399**	**(128,125)**	**929,410**

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,833,850	21,351,401	28,533,556	49,581,503	112,300,310
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
Toplam Aktifler	**12,833,850**	**21,351,401**	**28,533,556**	**49,697,494**	**112,416,301**
Bölüm Yükümlülükleri	44,221,633	14,903,113	11,420,653	31,822,029	102,367,428
Özkaynaklar	-	-	-	10,048,873	10,048,873
Toplam Pasifler	**44,221,633**	**14,903,113**	**11,420,653**	**41,870,902**	**112,416,301**

Önceki Dönem (30.09.2017)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	19,047	19,047
Vergi Öncesi Kar	175,501	313,570	590,629	(42,366)	1,037,334
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	218,562	218,562
Net Dönem karı	**175,501**	**313,570**	**590,629**	**(260,928)**	**818,772**

Önceki Dönem (31.12.2017)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Hazine, Aktif Pasif Yönetimi/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	12,515,973	16,458,459	28,813,521	27,854,285	85,642,238
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	115,991	115,991
Toplam Aktifler	**12,515,973**	**16,458,459**	**28,813,521**	**27,970,276**	**85,758,229**
Bölüm Yükümlülükleri	32,208,350	12,624,686	10,440,952	21,464,564	76,738,552
Özkaynaklar	-	-	-	9,019,677	9,019,677
Toplam Pasifler	**32,208,350**	**12,624,686**	**10,440,952**	**30,484,241**	**85,758,229**

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 26 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2017 yılı net bilanço karını teşkil eden 1,068,839 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 53,442 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 0.78 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kar, 100,000 TL Ortaklara Birinci Kar Payı olarak dağıtıldıktan sonra bakiye karın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2018 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2017 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXVI. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Standardın amacı, finansal tablo kullanıcılarına finansal varlıklara ve finansal yükümlülüklere ilişkin finansal raporlama ilkelerini belirlemektir. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2018 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9, standardın finansal riskten korunma muhasebesine ilişkin hükümlerinin uygulanmaması ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesi ilkelerinin uygulanmaya devam etmesine izin vermektedir. Banka, bugüne kadar yapılan analizlere dayanarak finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un tüm hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

a) Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre, tüm finansal varlıklar, bankanın finansal varlıklarını yönetme şekline dayanan yönetim modeli ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının özelliklerine göre; itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlık olarak ölçülür. Yönetim modeli, banka tarafından, varlıkların yönetim şekli ve performanslarının raporlanma şekli ile belirlenir.

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Sonrası	
	Ölçüm Esasları	**Defter değeri**	**Ölçüm Esasları**	**Defter değeri**
Finansal varlıklar		**31 Aralık 2017**		**1 Ocak 2018**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	10,975,772	İtfa edilmiş maliyet	10,973,463
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	2,513,337	İtfa edilmiş maliyet	2,506,364
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	4,695,464	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	2,680,239
	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	460,960	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	525,328
	İtfa edilmiş maliyet	401,854	İtfa edilmiş maliyet	2,370,745
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	949,698	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	949,698
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	82,821	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	82,821
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	64,533,588	İtfa edilmiş maliyet	64,533,588

XXVI. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b) Finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mülakatı:

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 Sonrası Defter Değeri
Finansal Varlıklar	**31 Aralık 2017**			**1 Ocak 2018**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası				
TMS 39 kapsamında defter değeri	10,975,772			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	-		(2,309)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				10,973,463
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar				
TMS 39 kapsamında defter değeri	2,513,337			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	(5,867)		(1,106)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,506,364
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	4,695,464			
Çıkarma: Vadeye kadar elde tutulanlara		(1,963,540)		
Çıkarma: Alım satım amaçlıya		(52,235)		
Yeniden ölçüm: Gerçeğe uygun değerleme farkı			1,152	
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	(355)		(247)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,680,239
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan				
TMS 39 kapsamında defter değeri	460,960			
Ekleme: Satılmaya hazır olanlardan		64,368		
TFRS 9 kapsamında defter değeri				525,328
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	401,854			
Ekleme: Satılmaya hazır olanlardan		1,969,425		
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı	-		(534)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri				2,370,745
Krediler				
BDDK defter değeri (Brüt)	64,533,588			
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı (1. Aşama + 2. Aşama)	(527,516)		(390,309)	
Yeniden ölçüm: Beklenen zarar karşılığı (3. Aşama)	(1,242,811)		(25,747)	
TFRS 9 kapsamında defter değeri (Net)				62,347,205

Banka tarafından elde tutulan bazı finansal varlıkların TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm hükümlerine uygun olarak yukarıdaki gibi sınıflandırılmasının nedenleri aşağıdaki açıklanmaktadır:

1) TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyet olarak sınıflandırılmış finansal varlıklar:

Banka, menkul kıymet portföyündeki sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi, finansal varlığın satılması amaçlı ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı elde tutulan menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden değerlendirmiştir. Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değerinden ölçülen 1,963,540 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin; sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amaçlı olması nedeniyle, geçiş tarihinden itibaren itfa edilmiş maliyetiyle ölçmektedir.

2) TFRS 9 standardına göre gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul kıymetler:

Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırmış olduğu 52,235 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 5,059 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

XXVI. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Banka'nın 31 Aralık 2017 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri	Yeniden ölçümler	TFRS 9 Sonrası Defter Değeri
	31 Aralık 2017		1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**-**	**2,309**	**2,309**
1. Aşama	-	2,309	2,309
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	**5,867**	**1,106**	**6,973**
1. Aşama	5,867	1,106	6,973
Menkul Kıymetler	**355**	**781**	**1,136**
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan			
1. Aşama	355	247	602
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan			
1. Aşama	-	534	534
Krediler	**1,770,327**	**416,056**	**2,186,383**
1. Aşama	461,161	(186,851)	274,310
2. Aşama	66,355	577,160	643,515
3. Aşama	1,242,811	25,747	1,268,558
Gayrinakdi Krediler	**79,507**	**34,167**	**113,674**
1. Aşama	30,407	9,466	39,873
2. Aşama	359	51,650	52,009
3. Aşama	48,741	(26,949)	21,792
Türev Finansal Varlıklar	**10,211**	**(10,211)**	-
1. Aşama	10,211	(10,211)	-
Diğer Aktifler	**1,624**	**(1,583)**	**41**
1. Aşama	1,624	(1,583)	41

d) TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca hesaplanan önceki dönem değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 beklenen kredi zarar modeline uygun olarak ölçülen değer düşüklüğü karşılığı arasındaki 442,625 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 224,436 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış sermayede payı temsil edilen menkul kıymetlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan olarak sınıflanması nedeniyle vergi etkisi düşülmüş 31,021 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Ayrıca, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanmış sermayede payı temsil edilen menkul kıymetlerin yeniden değerlenmesi ile 550 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıklarda TFRS 9 geçişi ile birlikte yönetim modeli değişikliği nedeniyle vergi etkisi düşülmüş 2,188 TL menkul değer değerleme farkı gider yönlü iptal edilmiştir.

XXVII. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerleri piyasa fiyatlarıdır. Bir borsada işlem gören menkul kıymetlerin piyasa fiyatları, borsadaki alım satım fiyatlarının ağırlıklı ortalamasından oluşan fiyatlarıdır. Bir borsada işlem görmeyen menkul kıymetlerde; Türk Lirası menkul kıymetler için TCMB tarafından ilan edilen günlük kapanış fiyatları, Eurobondlar için Bloomberg'de geçen alım ve satım fiyatlarının ortalaması piyasa fiyatı kabul edilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

"Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki gruba ayrılır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınır ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulurlar. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilir.

Belirli bir vadesi olan alım satım amaçlı finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerleme tutarları "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" içinde gösterilir. Bu faiz ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedel arasındaki pozitif fark "Menkul değerler alım/satım kârı" olarak, negatif fark ise "Menkul değerler alım/satım zararları" olarak kayda alınır. Kâr payları ise temettü gelirleri içinde gösterilir. "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ise alım satım amaçlı olarak alınmamış olmalarına rağmen daha doğru bir gösterim amacıyla, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) kapsamında bu şekilde sınıflandırılma ihtiyacı duyulan finansal varlıklar için kullanılır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardan oluşur. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iskonto edilmiş maliyetin hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto edilmiş maliyet yöntemine göre hesaplanan değerleme tutarları kâr/zarar ile ilişkilendirilerek menkul değerlerden alınan faizler içinde, iskonto edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanmış bedelleri arasındaki farklar ise öz kaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında sınıflandırılarak kayıt altına alınır. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar öz kaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılır.

XXVII. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Kredi ve Alacaklar

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla gerçekleşen sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Bir kredi için etkin faiz oranı, kredinin belirlenmiş ödeme planı çerçevesinde gelecekteki anapara ve faiz tahsilatlarını kredinin kullandırım tutarına eşitleyen orandır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Nakdi kredilerle ilgili olarak tahsil edilen tüm masraf ve komisyonlar, ilgili kredinin etkin faiz yöntemine göre yapılan faiz reeskontuna paralel şekilde reeskont edilir.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Satış yoluyla aktiften silinen kredilerden elde edilen gelir ekteki finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı ve 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişiklikleri aşağıdaki gibidir:

- 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı düzenleme: 12 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin değerleme farklarının Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması

- 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenleme: Kredi riskine esas tutar hesaplanmasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kuru ortalaması veya 30 Haziran 2018 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurundan yüksek olanın kullanılması

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 13,216,537 TL (31 Aralık 2017: 10,913,093 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.58'dir (31 Aralık 2017: %16.12). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerleme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 30.09.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	6,551,396	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	938,907	
Net Dönem Kârı	929,410	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**9,898,047**	
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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	42,436	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	88,152	88,152
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	78,715	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'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	**630,427**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**9,267,620**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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 inci 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 İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**9,267,620**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,755,488	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	316,403	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	889,174	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3,961,065**	
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	**3,961,065**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**13,228,685**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Cari Dönem 30.09.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12,146	
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	2	
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)	13,216,537	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	79,704,063	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.63	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.63	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.58	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.84	
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	103,805	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,308,330	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (**)	889,174	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	354,295	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.
(**) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

Çekirdek Sermaye	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	
Yedek akçeler	5,414,198	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1,078,336	
Net Dönem Kârı	1,068,839	
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	527	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**8,900,278**	
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	31,549	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	56,452	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	92,241	92,241
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'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	**601,366**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**8,298,912**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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 inci 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 İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**8,298,912**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,799,486	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	245,824	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	576,339	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,621,649**	
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	**2,621,649**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**10,920,561**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7,462	
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	6	
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)	10,913,093	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	67,715,955	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.26	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.26	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.12	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.25	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.00	
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	52,080	
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	69,095	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	576,339	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	576,339	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları göstermektedir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler : (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	9,267,620	8,931,966	8,589,838	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	8,913,325	8,655,019	8,312,891	-	-
Ana Sermaye	9,267,620	8,931,966	8,589,838	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	8,913,325	8,655,019	8,312,891	-	-
Özkaynak	13,216,537	11,934,579	11,309,386	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	12,862,242	11,934,579	11,309,386	-	-
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	79,704,063	79,059,183	73,653,190	-	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.63	11.30	11.66	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	11.18	10.95	11.29	-	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.63	11.30	11.66	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	11.18	10.95	11.29	-	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.58	15.10	15.35	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	16.14	15.10	15.35	-	-
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	159,940,798	144,620,558	132,121,132	-	-
Kaldıraç Oranı	%5.65	%6.18	%6.50	-	-
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d) (*)	%5.42	%5.98	%6.29	-	-

(*) 12.08.2018 tarih ve 10513 sayılı yazı kaldıraç oranı hesaplarken kullanılan ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler
a: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı
b: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı
c: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı
ç: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları
d: Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	**10,048,873**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(728,460)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(644,010)
TFRS 9 Geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	354,295
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	236,922
Çekirdek sermaye	**9,267,620**
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	**9,267,620**
Genel karşılıklar	889,174
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	3,071,891
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(12,148)
Özkaynak toplamı	**13,216,537**

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	**TEB**	**TEB**	**TEB**	**TEB**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS1845118865
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1,193.3	694.3	316.4	867.9
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1,215	694.3	389.6	867.9
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.11.2011	20.07.2012	14.05.2012	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	04.11.2023	20.07.2024	14.05.2024	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	04.11.2018	20.07.2019	14.05.2019	27.06.2023
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Euribor+%4.75	Euribor+%4.75	LIBOR+%5.75	Euribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz değil	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	Madde 8/2 (ğ)	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 6,902,251 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2017: 10,327,088 TL kısa pozisyon) ve 6,723,361 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2017: 10,443,721 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 178,890 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2017: net 116,633 TL uzun pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.09.2018	25.09.2018	26.09.2018	27.09.2018	28.09.2018	30.09.2018
USD	6.1139	6.1726	6.0806	5.9620	5.9935	5.9935
JPY	0.0543	0.0547	0.0538	0.0527	0.0528	0.0528
EURO	7.2101	7.2756	7.1344	6.9696	6.9429	6.9429

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	6.2756
JPY	0.0560
EURO	7.3149

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla USD'de net 119,341 TL uzun, EURO'da ise net 29,432 TL kısa pozisyondur.

Cari Dönem	**EURO**	**USD**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	6,543,008	6,255,138	1,836,757	14,634,903
Bankalar	2,646,047	5,312,135	1,770,396	9,728,578
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,178	247,891	-	255,069
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	364	394,127	19,335	413,826
Krediler (**)	12,110,568	4,159,143	2,187,970	18,457,681
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3,151	-	-	3,151
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*****)	679,388	182,983	5,570	867,941
Toplam Varlıklar	**21,989,704**	**16,551,417**	**5,820,028**	**44,361,149**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	106,524	-	12	106,536
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	8,991,668	20,371,921	2,481,338	31,844,927
Para Piyasalarına Borçlar	-	291,454	-	291,454
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,317,913	6,849,684	3,625,513	16,793,110
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1,432	-	-	1,432
Diğer Yükümlülükler (***)	1,564,332	582,349	79,260	2,225,941
Toplam Yükümlülükler	**16,981,869**	**28,095,408**	**6,186,123**	**51,263,400**
Net Bilanço Pozisyonu	**5,007,835**	**(11,543,991)**	**(366,095)**	**(6,902,251)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(5,520,353)**	**12,208,409**	**35,305**	**6,723,361**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	11,195,042	36,680,831	2,757,114	50,632,987
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	16,715,395	24,472,422	2,721,809	43,909,626
Gayrinakdi Krediler (******)	7,948,831	7,121,893	1,183,588	16,254,312
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	13,366,058	9,272,895	4,377,366	27,016,319
Toplam Yükümlülükler	13,737,964	19,227,173	4,378,270	37,343,407
Net Bilanço Pozisyonu	(371,906)	(9,954,278)	(904)	(10,327,088)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	44,990	10,424,488	(25,757)	10,443,721
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	8,924,989	26,256,628	863,476	36,045,093
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	8,879,999	15,832,140	889,233	25,601,372
Gayrinakdi Krediler (******)	6,050,326	5,487,498	252,325	11,790,149

(*) Döviz tevdiat hesapları 967,510 TL (31 Aralık 2017: 692,499 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,136,544 TL (31 Aralık 2017: 2,801,409 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 96,306 TL (31 Aralık 2017: 78,260 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 3,380,605 TL (31 Aralık 2017: 2,363,470 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 3,445,181 TL (31 Aralık 2017: 2,554,736 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 189,686 TL (31 Aralık 2017: 62,873 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(******) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Likidite Riski gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski taşımamaktadır.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	10,904,807	-	-	-	-	4,874,475	15,779,282
Bankalar	8,319,133	-	-	-	-	1,562,688	9,881,821
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,546	131,049	373,451	224,407	82,223	103,982	917,658
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	410,191	-	1,342,654	1,020,872	495,907	5,610	3,275,234
Verilen Krediler (*)	15,330,004	4,458,097	14,569,258	27,848,769	5,696,731	873,183	68,776,042
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	975,057	1,255,443	779,600	-	-	-	3,010,100
Diğer Varlıklar	15	1,518	1,261,730	2,325,940	98,254	7,088,707	10,776,164
Toplam Varlıklar	**35,941,753**	**5,846,107**	**18,326,693**	**31,419,988**	**6,373,115**	**14,508,645**	**112,416,301**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	178,804	-	-	-	-	119,515	298,319
Diğer Mevduat	52,212,815	6,024,978	1,026,154	1,448	-	11,504,571	70,769,966
Para Piyasalarına Borçlar	1,130,832	291,454	-	-	-	-	1,422,286
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,098,536	800,254	-	-	-	-	1,898,790
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,582,265	7,418,365	4,958,401	36,183	-	-	16,995,214
Diğer Yükümlülükler	11	1	288,724	1,283,964	17,302	19,441,724	21,031,726
Toplam Yükümlülükler	**59,203,263**	**14,535,052**	**6,273,279**	**1,321,595**	**17,302**	**31,065,810**	**112,416,301**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,053,414	30,098,393	6,355,813	-	48,507,620
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23,261,510)	(8,688,945)	-	-	-	(16,557,165)	(48,507,620)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	14,218,660	936,085	-	-	-	-	15,154,745
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(7,048,027)	(6,446,861)	(419,124)	-	(13,914,012)
Toplam Pozisyon	**(9,042,850)**	**(7,752,860)**	**5,005,387**	**23,651,532**	**5,936,689**	**(16,557,165)**	**1,240,733**

(*) 7,559,661 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 246,160 TL tutarında maddi duran varlıkları, 509,451 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 119,146 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 10,048,873 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	8,936,275	-	-	-	-	2,039,497	10,975,772
Bankalar	1,611,119	-	-	-	-	902,218	2,513,337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	116,906	75,855	99,297	350,591	70,741	692,814	1,406,204
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	401,236	873,755	2,226,778	1,080,632	55,769	57,294	4,695,464
Verilen Krediler (*)	15,311,197	3,700,898	11,301,111	25,740,100	6,530,415	707,056	63,290,777
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40,737	112,666	248,451	-	-	-	401,854
Diğer Varlıklar	77,090	4,454	2,115	3,616	-	2,387,546	2,474,821
Toplam Varlıklar	**26,494,560**	**4,767,628**	**13,877,752**	**27,174,939**	**6,656,925**	**6,786,425**	**85,758,229**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	258,821	-	-	-	-	20,549	279,370
Diğer Mevduat	38,326,928	6,231,923	1,253,745	773	120	9,483,857	55,297,346
Para Piyasalarına Borçlar	105,206	-	-	-	-	-	105,206
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,439,685	1,439,685
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	992,862	296,826	-	-	-	1,289,688
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,251,295	3,308,342	8,403,975	117,483	-	-	15,081,095
Diğer Yükümlülükler	176,173	60,976	88,843	341,361	2,274	11,596,212	12,265,839
Toplam Yükümlülükler	**42,118,423**	**10,594,103**	**10,043,389**	**459,617**	**2,394**	**22,540,303**	**85,758,229**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,834,363	26,715,322	6,654,531	-	37,204,216
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,623,863)	(5,826,475)	-	-	-	(15,753,878)	(37,204,216)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9,149,837	69,037	-	-	-	-	9,218,874
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,657,178)	(7,347,502)	(161,330)	-	(9,166,010)
Toplam Pozisyon	**(6,474,026)**	**(5,757,438)**	**2,177,185**	**19,367,820**	**6,493,201**	**(15,753,878)**	**52,864**

(*) 7,128,307 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 99 TL tutarındaki gelir reeskontu "1-3 Ay" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 271,622 TL tutarında maddi duran varlıkları, 519,770 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 115,986 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 90,677 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 9,019,677 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.50	-	7.00
Bankalar	(0.44)	2.15	-	29.67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.97	6.71	-	19.71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.27	7.34	-	20.01
Verilen Krediler	3.70	6.24	4.49	19.78
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	17.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	15.99
Diğer Mevduat	1.93	4.86	1.87	21.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	23.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	18.67
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.09	3.80	-	6.76

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	(0.45)	1.25	-	12.78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	4.78	-	13.83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.99	4.87	-	13.02
Verilen Krediler	3.18	4.54	4.95	15.30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	15.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	4.11
Diğer Mevduat	1.40	3.20	1.41	13.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	13.93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.28	3.09	-	6.68

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Risk Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki hafta bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonosu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/artışı değerleri raporlanmakta olup TL ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorunlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile, uzun vadede ise çapraz para ve faiz swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit giriş ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 30 Eylül 2018		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			22,219,820	14,512,402
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	45,681,859	18,783,252	4,187,596	1,878,325
3	İstikrarlı mevduat	7,611,811	-	380,591	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	38,070,048	18,783,252	3,807,005	1,878,325
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	25,369,947	14,927,459	13,858,366	8,644,560
6	Operasyonel mevduat	90,145	-	22,536	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	20,027,753	11,025,583	8,611,793	4,742,684
8	Diğer teminatsız borçlar	5,252,049	3,901,876	5,224,037	3,901,876
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	2,458,505	7,765,450	2,458,505	7,765,450
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,458,505	7,765,450	2,458,505	7,765,450
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	31,456,558	12,085,684	2,576,883	1,174,605
16	**Toplam Nakit Çıkışları**			**23,081,350**	**19,462,940**
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16,591,574	10,695,057	13,600,921	9,647,220
19	Diğer nakit girişleri	1,411,252	11,297,500	1,411,252	11,297,500
20	**Toplam Nakit Girişleri**	**18,002,826**	**21,992,557**	**15,012,173**	**20,944,720**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku**			**22,219,820**	**14,512,402**
22	**Toplam Net Nakit Çıkışları**			**8,069,177**	**4,865,735**
23	**Likidite Karşılama Oranı (%)**			**275.37**	**298.26**

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2017		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			15,637,407	9,176,269
Nakit Çıkışları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	35,487,852	14,376,874	3,198,478	1,437,687
3	İstikrarlı mevduat	7,006,143	-	350,307	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	28,481,709	14,376,874	2,848,171	1,437,687
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,773,537	9,224,213	9,268,967	5,317,097
6	Operasyonel mevduat	1,392,091	758,149	348,023	189,537
7	Operasyonel olmayan mevduat	14,367,443	7,329,306	6,956,571	3,990,802
8	Diğer teminatsız borçlar	2,014,003	1,136,758	1,964,373	1,136,758
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	8,118,155	5,689,887	8,118,155	5,689,887
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,118,155	5,689,887	8,118,155	5,689,887
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	28,632,503	10,121,458	2,247,325	946,802
16	**Toplam Nakit Çıkışları**			**22,832,925**	**13,391,473**
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8,201,020	3,647,482	5,757,090	2,850,708
19	Diğer nakit girişleri	7,593,633	13,285,978	7,593,633	13,285,978
20	**Toplam Nakit Girişleri**	**15,794,653**	**16,933,460**	**13,350,723**	**16,136,686**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku**			**15,637,407**	**9,176,269**
22	**Toplam Net Nakit Çıkışları**			**9,482,202**	**3,347,868**
23	**Likidite Karşılama Oranı (%)**			**164.91**	**274.09**

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

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranın hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	%159.78	%257.04	%129.25	%204.11
Haftası	06.07.2018	13.07.2018	13.10.2017	27.10.2017
En Yüksek	%408.99	%380.24	%212.83	%337.96
Haftası	10.08.2018	28.09.2018	15.12.2017	15.12.2017

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	4,874,475	10,904,807	-	-	-	-	-	15,779,282
Bankalar	1,562,688	8,319,133	-	-	-	-	-	9,881,821
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1,760	108,234	368,004	230,745	104,933	103,982	917,658
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,610	23,009	-	902,848	1,537,287	806,480	-	3,275,234
Verilen Krediler (**)	-	15,309,732	4,450,070	14,562,631	27,884,577	5,696,731	872,301	68,776,042
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	257,037	-	2,142,525	610,538	-	3,010,100
Diğer Varlıklar	-	1,540,480	641,593	2,749,216	2,719,597	98,254	3,027,024	10,776,164
Toplam Varlıklar	**6,442,773**	**36,098,921**	**5,456,934**	**18,582,699**	**34,514,731**	**7,316,936**	**4,003,307**	**112,416,301**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	119,515	178,804	-	-	-	-	-	298,319
Diğer Mevduat	11,504,571	52,212,815	6,024,978	1,026,154	1,448	-	-	70,769,966
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,301,309	4,316,496	5,289,009	880,696	3,207,704	-	16,995,214
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,130,832	291,454	-	-	-	-	1,422,286
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,098,536	800,254	-	-	-	-	1,898,790
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	5,576,967	896,225	2,138,384	1,712,465	17,302	10,690,383	21,031,726
Toplam Yükümlülükler	**11,624,086**	**63,499,263**	**12,329,407**	**8,453,547**	**2,594,609**	**3,225,006**	**10,690,383**	**112,416,301**
Likidite Açığı	**(5,181,313)**	**(27,400,342)**	**(6,872,473)**	**10,129,152**	**31,920,122**	**4,091,930**	**(6,687,076)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**581,894**	**(244,283)**	**673,126**	**214,665**	**36,800**	**-**	**1,262,202**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12,866,878	9,129,539	29,847,305	18,108,441	1,060,829	-	71,012,992
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12,284,984	9,373,822	29,174,179	17,893,776	1,024,029	-	69,750,790
Gayrinakdi Krediler	6,696,740	1,494,489	3,705,493	7,170,155	6,976,086	-		26,042,963
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,999,009	26,131,159	3,916,772	12,292,976	30,075,541	7,251,412	3,091,360	85,758,229
Toplam Yükümlülükler	9,504,406	44,075,226	9,899,592	8,785,739	1,140,587	2,317,229	10,035,450	85,758,229
Likidite Açığı	**(6,505,397)**	**(17,944,067)**	**(5,982,820)**	**3,507,237**	**28,934,954**	**4,934,183**	**(6,944,090)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(112,505)**	**(104,333)**	**230,224**	**81,010**	**(2,254)**	**-**	**92,142**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19,107,247	9,546,026	16,619,829	12,584,766	396,328	-	58,254,196
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19,219,752	9,650,359	16,389,605	12,503,756	398,582	-	58,162,054
Gayrinakdi Krediler	5,544,145	1,011,848	2,529,575	6,556,744	4,940,070	-	-	20,582,382

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

(**) 7,559,661 TL (31 Aralık 2017: 7,128,307 TL) tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Nakdi ve gayri nakdi kredilerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı azalmıştır.

b) Kaldıraç oranı:

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	107,312,011	84,431,610
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(548,941)	(549,525)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	106,763,070	83,882,085
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8,079,214	1,391,857
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,087,180	698,335
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	9,166,394	2,090,192
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	46,060,691	40,298,665
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	46,060,691	40,298,665
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	9,043,113	8,253,609
14	Toplam risk tutarı	161,990,155	126,270,942
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%5.58	%6.54

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	64,597,593	58,694,864	5,167,807
2	Standart yaklaşım	64,597,593	58,694,864	5,167,807
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	6,536,354	1,558,203	522,908
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,536,354	1,558,203	522,908
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,174,588	677,913	93,967
17	Standart yaklaşım	1,174,588	677,913	93,967
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	7,395,528	6,784,975	591,642
20	Temel gösterge yaklaşımı	7,395,528	6,784,975	591,642
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**79,704,063**	**67,715,955**	**6,376,324**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	406,276	3,635,075
TCMB	738,103	10,885,868
Diğer	-	113,960
Toplam	**1,144,379**	**14,634,903**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	376,414	543,135
TCMB	1,053,062	8,925,260
Diğer	-	77,901
Toplam	**1,429,476**	**9,546,296**

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	719,164	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,927,562
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	18,939	8,958,306
Toplam	**738,103**	**10,885,868**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,042,047	-
Vadeli Serbest Hesap	-	1,384,996
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	11,015	7,540,264
Toplam	**1,053,062**	**8,925,260**

YP serbest tutar 1,927,562 TL (31 Aralık 2017: 1,384,996 TL), YP serbest olmayan tutar 8,958,306 TL (31 Aralık 2017: 7,540,264 TL), TP serbest tutar 719,164 TL (31 Aralık 2017: 1,042,047 TL), TP serbest olmayan ise 18,939 TL (31 Aralık 2017: 11,015 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1.5 ile %8 (31 Aralık 2017: %4 ile %10.50) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %20 (31 Aralık 2017: %4 ile %24) aralığında belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur.

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 812,132 TL'dir (31 Aralık 2017: 460,960 TL).

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	1,271,442	25,563
Swap İşlemleri	4,409,537	149,158
Futures İşlemleri	-	202
Opsiyonlar	549,899	16,485
Diğer	-	11,521
Toplam	**6,230,878**	**202,929**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	194,605	31,793
Swap İşlemleri	628,312	34,839
Futures İşlemleri	-	33
Opsiyonlar	45,430	9,769
Diğer	-	463
Toplam	**868,347**	**76,897**

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	325	112
Yurtdışı	152,918	9,728,466
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**153,243**	**9,728,578**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	561,238	491,816
Yurtdışı	108,050	1,352,233
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**669,288**	**1,844,049**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	676,131	-
Diğer	-	-
Toplam	**676,131**	**-**

a.2) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	1,459,329	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,459,329**	**-**

a.3) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	572,400	380,419
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**572,400**	**380,419**

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,646,284 TL'dir

a.4) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	109,188	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**109,188**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 3,126,947 TL'dir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	3,269,624
Borsada İşlem Gören	3,269,624
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	5,610
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	5,610
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**3,275,234**

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,638,170
Borsada İşlem Gören	4,638,170
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	57,294
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	57,294
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**4,695,464**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	12,611	262,599
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	12,611	262,599
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	109,831	-
Toplam	**122,442**	**262,599**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	100,051	301,623
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100,051	301,623
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	101,302	-
Toplam	**201,353**	**301,623**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	58,556,274	8,642,147	276,704	1,573,097
İşletme Kredileri	6,130,113	1,673,839	23,556	512,771
İhracat Kredileri	8,170,948	501,664	373	66,108
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	703,210	-	-	-
Tüketici Kredileri	10,910,453	2,793,135	903	99,075
Kredi Kartları	3,504,537	638,801	43,432	-
Diğer	29,137,013	3,034,708	208,440	895,143
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**58,556,274**	**8,642,147**	**276,704**	**1,573,097**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	368,274	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	776,207
Toplam	**368,274**	**776,207**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	650,933	427,538
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	959	67,262
5 Üzeri Uzatılanlar	1,574	87,789
Toplam	**653,466**	**582,589**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Süresi	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	169,225	112,120
6 Ay- 12 Ay	26,483	105,539
1-2 Yıl	88,918	73,669
2-5 Yıl	192,089	137,259
5 Yıl ve Üzeri	176,751	154,002
Toplam	**653,466**	**582,589**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**370,208**	**12,872,797**	**13,243,005**
Konut Kredisi	2,384	6,356,188	6,358,572
Taşıt Kredisi	6,802	432,917	439,719
İhtiyaç Kredisi	361,022	6,083,692	6,444,714
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**6,212**	**6,212**
Konut Kredisi	-	6,206	6,206
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6	6
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**28**	**45,844**	**45,872**
Konut Kredisi	-	8,685	8,685
Taşıt Kredisi	-	8,945	8,945
İhtiyaç Kredisi	28	28,214	28,242
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**2,585,379**	**39,282**	**2,624,661**
Taksitli	839,139	39,282	878,421
Taksitsiz	1,746,240	-	1,746,240
Bireysel Kredi Kartları-YP	**9,606**	**-**	**9,606**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9,606	-	9,606
Personel Kredileri-TP	**6,884**	**64,476**	**71,360**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,884	64,476	71,360
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	**33,321**	**51**	**33,372**
Taksitli	11,654	51	11,705
Taksitsiz	21,667	-	21,667
Personel Kredi Kartları-YP	**190**	**-**	**190**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	190	-	190
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**435,214**	**-**	**435,214**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**1,903**	**-**	**1,903**
Toplam	**3,442,733**	**13,028,662**	**16,471,395**

(*) Kredili mevduat hesabının 4,909 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**261,181**	**12,789,825**	**13,051,006**
Konut Kredisi	1,748	7,716,058	7,717,806
Taşıt Kredisi	6,577	452,642	459,219
İhtiyaç Kredisi	252,856	4,621,125	4,873,981
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**10,321**	**10,321**
Konut Kredisi	-	10,172	10,172
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	149	149
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**55**	**36,398**	**36,453**
Konut Kredisi	-	7,454	7,454
Taşıt Kredisi	-	8,039	8,039
İhtiyaç Kredisi	55	20,905	20,960
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**2,203,323**	**-**	**2,203,323**
Taksitli	790,380	-	790,380
Taksitsiz	1,412,943	-	1,412,943
Bireysel Kredi Kartları-YP	**8,635**	**-**	**8,635**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8,635	-	8,635
Personel Kredileri-TP	**6,586**	**61,341**	**67,927**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,586	61,341	67,927
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	**27,949**	**-**	**27,949**
Taksitli	10,118	-	10,118
Taksitsiz	17,831	-	17,831
Personel Kredi Kartları-YP	**208**	**-**	**208**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	208	-	208
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**380,585**	**-**	**380,585**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**3,344**	**-**	**3,344**
Toplam	**2,891,866**	**12,897,885**	**15,789,751**

(*) Kredili mevduat hesabının 5,218 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**663,038**	**12,051,718**	**12,714,756**
İşyeri Kredisi	228	288,515	288,743
Taşıt Kredisi	39,031	708,447	747,478
İhtiyaç Kredisi	623,779	11,054,756	11,678,535
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**7,828**	**574,245**	**582,073**
İşyeri Kredisi	-	15,505	15,505
Taşıt Kredisi	431	188,305	188,736
İhtiyaç Kredisi	7,397	370,435	377,832
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**432**	**-**	**432**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	12	-	12
İhtiyaç Kredisi	420	-	420
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,515,359**	**-**	**1,515,359**
Taksitli	454,189	-	454,189
Taksitsiz	1,061,170	-	1,061,170
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**3,582**	**-**	**3,582**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,582	-	3,582
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,210,475**	**-**	**1,210,475**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**3,400,714**	**12,625,963**	**16,026,677**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**650,471**	**13,570,795**	**14,221,266**
İşyeri Kredisi	2,997	323,359	326,356
Taşıt Kredisi	25,434	758,020	783,454
İhtiyaç Kredisi	622,040	12,489,416	13,111,456
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**16,092**	**710,279**	**726,371**
İşyeri Kredisi	-	19,697	19,697
Taşıt Kredisi	2,015	189,745	191,760
İhtiyaç Kredisi	14,077	500,837	514,914
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**112**	**-**	**112**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	112	-	112
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,212,899**	**-**	**1,212,899**
Taksitli	380,553	-	380,553
Taksitsiz	832,346	-	832,346
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,237**	**-**	**2,237**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,237	-	2,237
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,147,148**	**-**	**1,147,148**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**3,028,959**	**14,281,074**	**17,310,033**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	68,300,701
Yurtdışı Krediler	747,521
Toplam	**69,048,222**

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	61,768,545
Yurtdışı Krediler	818,418
Toplam	**62,586,963**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	37,669
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**37,669**

	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	132,994
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**132,994**

g.1) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	216,926
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	270,776
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	938,153
Toplam	**1,425,855**

g.2) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,524
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67,574
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,157,713
Toplam	**1,242,811**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	22,800	11,105	5,587
Yeniden Yapılandırılan Krediler	22,800	11,105	5,587
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	14,741	10,373	9,944
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	14,741	10,373	9,944

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**116,275**	**164,821**	**1,665,529**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,218,114	85,396	96,142
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	649,254	248,095
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (**)	650,470	248,897	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	212,869	123,378	326,134
Kayıttan düşülen (-)	10	148	2,157
Satılan (-)(*)	-	-	381,407
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	283,853
Bireysel Krediler	-	-	48,143
Kredi Kartları	-	-	49,411
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**471,040**	**527,048**	**1,300,068**
Karşılık (-)	216,926	270,776	938,153
Bilançodaki Net Bakiyesi	**254,114**	**256,272**	**361,915**

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 381,407 TL tutarında ve 368,644 TL karşılık ayrılmış bölümü 18,911 TL bedelle 2018 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

2018 yılı içerisinde yapılan satışlar hakkında açıklama:

Satış Tarihi	Satılan Firma	Donuk Alacak	Karşılık	Satış Bedeli
29.03.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	131,972	126,665	9,100
07.06.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	90,869	87,574	4,660
27.09.2018	Hayat Varlık Yönetim A.Ş.	158,566	154,405	5,151
Cari Dönem Toplam		**381,407**	**368,644**	**18,911**

(**) 2,018 TL bireysel kredi, ilgili tebliğe uygun olarak donuk alacaklar hesaplarından çıkarılarak, canlı kredilere sınıflandırılmıştır.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	25,408	12,595	199,498
Karşılık Tutarı (-)	13,805	712	179,269
Bilançodaki Net Bakiyesi	**11,603**	**11,883**	**20,229**
31 Aralık 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,036	843	258,691
Özel Karşılık (-)	52	158	216,481
Bilançodaki Net Bakiyesi	**984**	**685**	**42,210**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	471,040	527,048	1,300,068
Karşılık Tutarı (-)	216,926	270,776	938,153
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**254,114**	**256,272**	**361,915**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	116,275	164,821	1,665,529
Özel Karşılık Tutarı (-)	17,524	67,574	1,157,713
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**98,751**	**97,247**	**507,816**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**7,447**	**8,878**	**1,738**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	56,558	72,243	50,007
Karşılık Tutarı (-)	49,111	63,365	48,269
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 582,673 TL'dir. (31 Aralık 2017: Yoktur)

a.2) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	1,288,759	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,288,759**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 1,138,668 TL'dir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

a.3) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	329,307	-
Diğer	-	-
Toplam	**329,307**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 72,547 TL'dir.

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	3,010,100
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**3,010,100**

a.5) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	401,854
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**401,854**

a.6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	3,010,100
Borsada İşlem Görenler	3,010,100
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**3,010,100**

a.7) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	401,854
Borsada İşlem Görenler	401,854
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**401,854**

b.1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	401,854
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	2,650,131
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(41,885)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	**3,010,100**

(*) Banka, TFRS 9 standardına göre menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden gözden geçirmiş ve daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri ile ölçülen 1,969,425 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin nakit akışının tahsili olması nedeniyle, itfa edilmiş maliyeti ile değerlenen olarak sınıflandırmıştır. Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

b.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	361,508
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	40,346
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	**401,854**

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	30,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	45,870	44,224	6,534
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	40,177	38,653	4,940
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(363)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	372	168	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	2,164	910	576
Çekirdek sermaye toplamı	**113,511**	**110,593**	**17,395**
Karşılıklar	2,928	-	-
Özkaynak	**116,439**	**110,593**	**17,395**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
3	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,715,151	116,047	695	170,217	-	29,139	10,137	-
2	418,487	111,671	1,547	33,845	-	26,489	12,564	-
3	20,530	17,971	241	2,152	117	2,767	2,219	-

(*) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

d.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**115,986**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**115,986**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş.	43,417
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ort./TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	70,511
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058
Toplam	**115,986**

	Önceki Dönem
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri/TEB Faktoring A.Ş.	43,417
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ort./TEB Yatırım Men. Değ. A.Ş.	70,511
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058
Toplam	**115,986**

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	40,423	33,547	7,841	113,616	(99,185)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1,233,355	3,151
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	**1,233,355**	**3,151**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen değerleme farkı bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu: (devamı)

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 6 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	4,454	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	81,486	1,335
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	**85,940**	**1,335**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

	Cari Dönem
Dönem Başı Maliyet	90,677
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-
Net Defter Değeri	**90,677**
Açılış Bakiyesi	90,677
İktisap Edilenler	87,867
Elden Çıkarılanlar (-)	59,091
Değer Düşüşü (-)	307
Amortisman Bedeli (-)	-
Dönem Sonu Maliyet	119,146
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-
Kapanış Net Defter Değeri	**119,146**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	93,224
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	1,970
Net Defter Değeri	**91,254**
Açılış Bakiyesi	91,254
İktisap Edilenler	92,643
Elden Çıkarılanlar (-)	90,366
Değer Düşüşü (-)	2,854
Amortisman Bedeli (-)	-
Dönem Sonu Maliyet	90,677
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-
Kapanış Net Defter Değeri	**90,677**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,917,842	-	6,309,227	15,938,721	620,308	112,169	40,427	-	24,938,694
Döviz Tevdiat Hesabı	6,211,826	-	6,630,033	17,469,217	262,135	141,274	162,932	-	30,877,417
Yurt içinde Yer. K.	5,756,631	-	6,241,829	16,702,016	242,941	102,990	154,446	-	29,200,853
Yurtdışında Yer.K.	455,195	-	388,204	767,201	19,194	38,284	8,486	-	1,676,564
Resmi Kur. Mevduatı	177,813	-	87,494	122,983	36,798	-	-	-	425,088
Tic. Kur. Mevduatı	2,642,073	-	1,560,392	3,839,033	669,578	215,446	287,545	-	9,214,067
Diğ. Kur. Mevduatı	117,470	-	549,056	912,485	1,315,086	1,345,458	107,635	-	4,347,190
Kıymetli Maden DH	437,547	-	35,772	380,148	18,126	95,917	-	-	967,510
Bankalar Mevduatı	119,515	-	178,804	-	-	-	-	-	298,319
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	39	-	-	-	-	-	-	-	39
Yurtdışı Bankalar	15,332	-	178,804	-	-	-	-	-	194,136
Katılım Bankaları	104,144	-	-	-	-	-	-	-	104,144
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11,624,086**	**-**	**15,350,778**	**38,662,587**	**2,922,031**	**1,910,264**	**598,539**	**-**	**71,068,285**

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,579,123	-	3,775,899	12,996,864	646,500	49,920	29,352	-	19,077,658
Döviz Tevdiat Hesabı	4,298,539	-	4,003,364	12,945,150	168,275	84,585	41,763	-	21,541,676
Yurt içinde Yer. K.	3,876,678	-	3,818,280	12,246,138	151,534	58,737	38,835	-	20,190,202
Yurtdışında Yer.K.	421,861	-	185,084	699,012	16,741	25,848	2,928	-	1,351,474
Resmi Kur. Mevduatı	112,270	-	3,924	128,946	1,242	49	-	-	246,431
Tic. Kur. Mevduatı	3,162,029	-	1,579,379	5,086,824	507,806	240,276	22,194	-	10,598,508
Diğ. Kur. Mevduatı	93,802	-	44,572	471,719	1,107,120	1,312,767	110,594	-	3,140,574
Kıymetli Maden DH	238,094	-	27,741	317,908	40,024	68,732	-	-	692,499
Bankalar Mevduatı	20,549	-	258,821	-	-	-	-	-	279,370
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	21	-	-	-	-	-	-	-	21
Yurtdışı Bankalar	20,528	-	258,821	-	-	-	-	-	279,349
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,504,406**	**-**	**9,693,700**	**31,947,411**	**2,470,967**	**1,756,329**	**203,903**	**-**	**55,576,716**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)	Sigorta Limitini Aşan(*)
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,832,558	12,534,005
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,337,387	12,724,511
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	253,891	630,509
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**15,423,836**	**25,889,025**

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)	Sigorta Limitini Aşan(*)
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	9,035,849	9,611,048
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,346,653	8,271,415
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	166,787	492,284
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	**11,549,289**	**18,374,747**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	655,768
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,436,058
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	56,620
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	481,344
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,824,044
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	43,508
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	478,111	37,039
Swap İşlemleri	4,413,945	58,854
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	537,554	9,055
Diğer	-	-
Toplam	**5,429,610**	**104,948**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	126,546	8,454
Swap İşlemleri	693,606	63,911
Futures İşlemleri	-	96
Opsiyonlar	54,655	10,017
Diğer	-	792
Toplam	**874,807**	**83,270**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	202,104	477,186
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	13,108,220
Toplam	**202,104**	**13,585,406**

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,116,556 TL'dir.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	176,925	506,810
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	12,083,277
Toplam	**176,925**	**12,590,087**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 5,074,868 TL'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	202,104	11,587,012
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,998,394
Toplam	**202,104**	**13,585,406**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	176,925	8,755,730
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,834,357
Toplam	**176,925**	**12,590,087**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Banka Bonoları	1,898,790	-
Tahviller	-	-
Toplam	**1,898,790**	**-**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Banka Bonoları	1,289,688	-
Tahviller	-	-
Toplam	**1,289,688**	**-**

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 688,206 TL (31 Aralık 2017: 599,037 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönemde 183,225 TL (30 Eylül 2017: 162,072 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	40,736	1,432
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	**40,736**	**1,432**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen değerleme farkı bulunmamaktadır.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 6 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	9,517	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	433,500	314
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	**443,017**	**314**

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilançoda izlenen toplam değerleme farkı 99 TL'dir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 18 TL birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-
Diğer	-
Toplam	**-**

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	471,369
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	20,152
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,355
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	18,414
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	30,767
Diğer	7,848
Toplam	**576,339**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 6,239 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 28,201 TL (31 Aralık 2017: 48,741 TL)'dir.

d) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 18,359 TL (31 Aralık 2017: 13,333 TL) tutarındaki izin karşılığını, 133,835 TL (31 Aralık 2017: 118,236 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 115,223 TL (31 Aralık 2017: 123,071 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı ve 2,550 TL (31 Aralık 2017: Yoktur) sağlık gider karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	67,051
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	182,230
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	13,445
Diğer	42,704
Toplam	**305,430**

	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	56,674
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	48,741
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	12,265
Diğer	67,114
Toplam	**184,794**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	81,224
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,280
BSMV	68,006
Kambiyo Muameleleri Vergisi	55
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,411
Diğer (*)	22,057
Toplam	**175,033**

(*) Diğer kaleminin 19,742 TL tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,324 TL tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	73,989
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49,230
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,275
BSMV	46,035
Kambiyo Muameleleri Vergisi	34
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,356
Diğer (*)	18,550
Toplam	**196,469**

(*) Diğer kaleminin 14,977 TL tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 1,239 TL tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	26,909
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8,382
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	653
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,069
Diğer	-
Toplam	**37,013**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24,362
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,581
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	584
İşsizlik Sigortası-İşveren	948
Diğer	-
Toplam	**33,475**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2018 itibarıyla 66,113 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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 Sistemi	2,204,390	-

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

e) 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: Yoktur.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir karlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, karlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka karlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka karlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(217,564)	(19,358)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(217,564)**	**(19,358)**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(41,282)	9,733
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(41,282)**	**9,733**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,868,142
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	6,050,297
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,810,319
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,801,050
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	177,926
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	48,033
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	4,649
Diğer Cayılamaz Taahhütler	258,649
Toplam	**21,019,065**

	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7,314,209
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5,411,646
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4,631,069
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,387,642
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	31,047
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	3,723
Diğer Cayılamaz Taahhütler	198,938
Toplam	**19,978,274**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem
Akreditifler	3,513,238
Banka kabul kredileri	44,781
Diğer garantiler	5,658,912
Diğer kefaletler	1,044,633
Toplam	**10,261,564**

	Önceki Dönem
Akreditifler	2,396,568
Banka kabul kredileri	42,316
Diğer garantiler	3,876,432
Diğer kefaletler	1,227,786
Toplam	**7,543,102**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

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

	Cari Dönem
Kesin teminat mektupları	10,725,502
Avans teminat mektupları	2,024,787
Gümrüklere verilen teminat mektupları	590,771
Geçici teminat mektupları	574,852
Diğer teminat mektupları	1,865,487
Toplam	**15,781,399**

	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	9,092,727
Avans teminat mektupları	1,224,234
Geçici teminat mektupları	779,900
Gümrüklere verilen teminat mektupları	478,659
Diğer teminat mektupları	1,463,760
Toplam	**13,039,280**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,865,488
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	197,654
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,667,834
Diğer Gayrinakdi Krediler	24,177,475
Toplam	**26,042,963**

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,482,962
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	264,000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,218,962
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,099,420
Toplam	**20,582,382**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	2,960,537	215,808
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,438,463	273,430
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	111,526	967
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**6,510,526**	**490,205**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 82,050 TL tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1,894,657	126,358
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,965,730	189,915
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	35,611	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**4,895,998**	**316,273**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 86,951 TL tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	10,264
Yurtiçi Bankalardan	108,417	2,273
Yurtdışı Bankalardan	10,267	29,692
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**118,684**	**42,229**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	6,655
Yurtiçi Bankalardan	31,007	492
Yurtdışı Bankalardan	3,712	3,881
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**34,719**	**11,028**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	100,526	10,852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	307,608	9,368
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	274,996	-
Toplam	**683,130**	**20,220**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	24,171	1,452
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	326,757	660
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	34,439	-
Toplam	**385,367**	**2,112**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	472

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	362

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	9,304	10,603
Yurtdışı Bankalara	-	324,504
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**9,304**	**335,107**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 12,829 TL tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	7,614	2,611
Yurtdışı Bankalara	-	216,652
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	10,292
Toplam	**7,614**	**229,555**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 8,129 TL tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,971

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	996

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	218,001	116
Toplam	**218,001**	**116**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	49,540	-
Toplam	**49,540**	**-**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	20,191	-	-	-	-	-	20,191
Tasarruf Mevduatı	9	578,789	1,612,853	82,025	11,627	2,585	-	2,287,888
Resmi Mevduat	-	1,701	20,207	2,420	-	-	-	24,328
Ticari Mevduat	7	227,161	575,282	99,898	36,931	16,183	-	955,462
Diğer Mevduat	-	5,348	90,584	78,230	246,220	13,578	-	433,960
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16**	**833,190**	**2,298,926**	**262,573**	**294,778**	**32,346**	**-**	**3,721,829**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	5	58,886	383,186	5,508	2,339	2,929	-	452,853
Bankalar Mevduatı	-	10,247	-	-	-	-	-	10,247
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	330	5,917	459	1,649	-	-	8,355
Toplam	**5**	**69,463**	**389,103**	**5,967**	**3,988**	**2,929**	**-**	**471,455**
Genel Toplam	**21**	**902,653**	**2,688,029**	**268,540**	**298,766**	**35,275**	**-**	**4,193,284**

Önceki Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	12,239	-	-	-	-	-	12,239
Tasarruf Mevduatı	-	248,509	1,011,838	58,783	2,685	1,984	-	1,323,799
Resmi Mevduat	-	1,096	6,355	1,034	4	-	-	8,489
Ticari Mevduat	-	106,724	372,733	44,271	15,337	7	-	539,072
Diğer Mevduat	-	2,555	83,038	109,240	80,415	5,081	-	280,329
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**371,123**	**1,473,964**	**213,328**	**98,441**	**7,072**	**-**	**2,163,928**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	44,565	267,551	4,071	1,621	918	-	318,726
Bankalar Mevduatı	-	4,354	-	-	-	-	-	4,354
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	298	3,380	355	1,119	-	-	5,152
Toplam	**-**	**49,217**	**270,931**	**4,426**	**2,740**	**918**	**-**	**328,232**
Genel Toplam	**-**	**420,340**	**1,744,895**	**217,754**	**101,181**	**7,990**	**-**	**2,492,160**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Kar	**54,617,449**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	112,228
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	22,318,888
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	32,186,333
Zarar (-)	**54,985,064**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	265,879
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	18,696,919
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	36,022,266

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 451,292 TL'dir.

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 764,213 TL tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

	Önceki Dönem
Kar	**17,198,956**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	42,034
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	5,215,179
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	11,941,743
Zarar (-)	**17,909,300**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	41,339
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	6,310,784
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	11,557,177

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar 41,729 TL'dir.

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 21,326 TL tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

a) Beklenen Zarar Karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	808,117
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	113,976
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	174,189
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	519,952
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	1,399
Toplam	**809,516**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları: (devamı)

b) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	250,638
III. Grup Kredi ve Alacaklar	80,819
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	102,390
V. Grup Kredi ve Alacaklar	67,429
Genel Karşılık Giderleri	47,040
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-
Diğer	7,325
Toplam	**305,003**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri	924,974
Kıdem Tazminatı Karşılığı	15,599
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	58,769
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	43,071
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	307
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	712,392
Faaliyet Kiralama Giderleri	183,225
Bakım ve Onarım Giderleri	15,171
Reklam ve İlan Giderleri	66,482
Diğer Giderler	447,514
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,736
Diğer (*)	180,475
Toplam	**1,937,323**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 64,219 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 73,502 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	850,006
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16,751
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	64,104
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33,644
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,228
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,263
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	630,144
Faaliyet Kiralama Giderleri	162,072
Bakım ve Onarım Giderleri	14,909
Reklam ve İlan Giderleri	67,727
Diğer Giderler	385,436
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,563
Diğer (*)	163,290
Toplam	**1,761,993**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 51,869 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 76,495 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) 30 Eylül 2018 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 4,583 TL (30 Eylül 2017: 234,441 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 248,947 TL (30 Eylül 2017: 15,879 TL ertelenmiş vergi geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (30 Eylül 2017: Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 248,947 TL'dir (30 Eylül 2017: 15,879 TL ertelenmiş vergi geliri).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama: (devamı)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem
Vergi öncesi kar	**1,182,940**
İlaveler	**25,681**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	19,743
Farklı vergi oranının etkisi	5,938
İndirimler	**(47,383)**
Alınan kar payları	(16,408)
Diğer	(30,975)
Mali Kar/(Zarar)	**1,161,238**
Kurumlar vergisi oranı	%22
Hesaplanan Vergi	**255,472**
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(1,942)
Vergi gideri	**253,530**

	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**1,037,334**
İlaveler	**74,072**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	24,873
Genel kredi karşılığı provizyonları	46,834
Diğer	2,365
İndirimler	**(18,598)**
Alınan kar payları	(18,598)
Mali Kar/(Zarar)	**1,092,808**
Kurumlar vergisi oranı	%20
Hesaplanan Vergi	**218,562**
Vergi gideri	**218,562**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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: Yoktur (30 Eylül 2017: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (30 Eylül 2017: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Eylül 2017: Yoktur).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar	
Kart ücret ve komisyonları	681,537
Dönemsel hizmet komisyonu	113,835
Sigorta komisyonları	103,327
İstihbarat ücret ve komisyonları	41,374
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	29,458
Havale komisyonları	20,998
Fon yönetim komisyonları	17,145
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,141
Diğer	193,695
Toplam	**1,204,510**

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	324,966
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	24,477
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	14,071
Diğer	66,215
Toplam	**429,729**

	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar	
Kart ücret ve komisyonları	486,414
Dönemsel hizmet komisyonu	93,606
Sigorta komisyonları	90,806
İstihbarat ücret ve komisyonları	48,325
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	23,960
Fon yönetim komisyonları	15,124
Havale komisyonları	10,913
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,326
Diğer	187,214
Toplam	**958,688**

Diğer verilen ücret ve komisyonlar	
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	210,578
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	12,451
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	12,144
Diğer	57,420
Toplam	**292,593**

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri 31 Aralık 2017, gelir/gider kalemleri ise 30 Eylül 2017 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	132,994	1,089	167,506	301,623	275,065	134,644
Dönem Sonu Bakiyesi	37,669	1,086	98,623	262,599	163,016	74,647
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	472	48	8,949	592	4,448	330

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 86,012 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 161,749 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	79,163	942	240,153	188,104	104,280	124,716
Dönem Sonu Bakiyesi	132,994	1,089	167,506	301,623	275,065	134,644
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	362	52	2,997	18	1,866	379

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 67,455 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 263,586 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	42,863	21,472	1,524,306	1,355,438	756,839	1,095,132
Dönem Sonu	92,299	42,863	1,792,889	1,524,306	1,212,611	756,839
Mevduat Faiz Gideri	1,971	996	65,640	38,626	58,079	43,504

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	78,862	35,229,756	25,275,220	655,880	247,304
Dönem Sonu	27,614	-	36,034,106	35,229,756	2,640,623	655,880
Toplam Kâr/Zarar	3,228	16,798	(277,444)	(514,429)	(51,982)	7,650
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	12,113,184	3,032,500	-	-
Dönem Sonu	-	-	18,465,860	12,113,184	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	718,390	(25,866)	-	-

d) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 38,120 TL (30 Eylül 2017: 26,845 TL)'dir.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

i) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 1 Ekim 2018 tarihinde 20 Türk bankasının Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notunu ve 12 bankanın Finansal Kapasite Notunu aşağı yönlü revize etmiştir. Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibi revize olmuştur:

- Uzun Vadeli Yabancı Para "BB/Negatif Görünüm" seviyesinden "BB-/Negatif Görünüm" seviyesine

- Finansal Kapasite Notu "bb-" seviyesinden "b+" seviyesine

ii) Banka'nın 28-29 Mayıs 2018 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 126 gün vadeli, TRFTEBKE1823 ISIN kodlu, 316,187 TL nominal değerli bononun 4 Ekim 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

iii) Banka'nın 9-10 Nisan 2018 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 175 gün vadeli, TRFTEBKE1815 ISIN kodlu, 151,300 TL nominal değerli bononun 4 Ekim 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

iv) Banka'nın Yönetim Kurulunun 4 Ekim 2018 tarih ve 5863-142 sayılı tutanağı ile aşağıdaki kararlar alınmıştır;

- Banka tarafından BNPP Fortis SA-NV'den (i) 4 Kasım 2011 tarihinde 75.000.000 EUR ve (ii) 20 Aralık 2011 tarihinde 100.000.000 EUR tutarlarında Sermaye Benzeri Kredi kullanılmış olup, işbu iki işlem birleştirilerek tek bir işlem haline getirilmiştir. Söz konusu Sermaye Benzeri Kredi'nin vadesi 4 Kasım 2023 ve erken itfa opsiyon tarihi 5 Kasım 2018 olup, anılan kredinin 5 Kasım 2018 tarihinde erken itfa edilmesine (itfa tarihi sözleşme açısından 4 Kasım 2018 olup, 4 Kasım 2018 tarihinin tatil gününe denk gelmesi sebebiyle itfa tarihi 5 Kasım 2018 olarak dikkate alınacaktır),

- Banka'nın, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından çıkarılan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 8. maddesi çerçevesinde "Katkı Sermaye" niteliğine haiz aşağıda belirtilen özellikleri taşıyan borçlanma aracı ihraç edilmesine,

a. Borçlanma Aracının Nominal Değeri: 210.000.000 USD (İki yüz on milyon ABD Doları)

b. Borçlanma Aracının Niteliği: Borçlanma aracı BDDK tarafından çıkarılan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 8'inci maddesi çerçevesinde "Katkı Sermaye" niteliğini taşımaktadır.

c. Vadesi: Kapanış tarihinden itibaren 10 yıl

d. Satış Şekli: Tahsisli satış

e. Bedel Tahsili: Nakit olarak tamamen tahsil edilecektir.

f. İsteğe Bağlı İtfa (Geri Çağırma) Şartları: İlk 5 yıl içerisinde vadeden önce geri ödeme opsiyonu bulunmamaktadır. Borçlanma aracı Bankamız Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması şartı ile 2023 yılı Kasım ayı içine düşen "Faiz Ödeme Günü'nde" veya 2024 yılı Mayıs ayı içine düşen "Faiz Ödeme Günü'nde" itfa edilebilecektir.

g. Temlik Yasağı: Bankamızın bağlı ortaklık ve iştiraklerine temlik edilemeyecektir

v) Banka'nın 2-3 Temmuz 2018 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 98 gün vadeli, TRFTEBKE1831 ISIN kodlu, 307,904 TL nominal değerli bononun 11 Ekim 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

vi) Banka tarafından 11 Ekim 2018 tarihinde, uluslararası bankalardan 367 gün vadeli olmak üzere toplam 433.500.000.- Euro ve 33.500.000.- ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi sağlanması amacıyla kredi sözleşmesi imzalanmıştır. İhracatın finansmanı amaçlı kullanılacak olan 367 gün vadeli kredinin toplam maliyeti ABD Doları dilim için LIBOR+%2.75 ve Euro dilim için EURIBOR+ %2.65'dir.

vii) Banka'nın 9-10 Temmuz 2018 tarihlerinde talep toplama ile ihracı gerçekleştirilen 98 gün vadeli, TRFTEBKE1849 ISIN kodlu, 356,266 TL nominal değerli bononun 18 Ekim 2018 tarihinde vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleşmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ekim 2018 tarihli sınırlı denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

IMF, Ekim 2018 tarihli Küresel Finansal İstikrar Raporu'nda, küresel ticaret savaşlarının finansman koşulları açısından olumsuz bir görünüm yarattığına değinirken 2018 ve 2019 yıllarına ilişkin küresel büyüme beklentilerini, %3,9'dan %3,7'ye indirdi. Raporda, Türkiye büyüme tahmini 2018 yılı için %4,2'den %3,5'e, 2019 için %4'den %0,4'e düşürüldü. TL'nin değer kaybı, piyasalardaki belirsizliklerin devam etmesi ve yüksek borçlanma maliyeti IMF'nin büyüme tahminlerini düşürmesinde etkili oldu. ABD ekonomisine ilişkin 2018 yılı büyüme tahmini %2,9'da sabit bırakıldı, 2019 beklentisi ise Çin'le sürdürülen "ticaret savaşı" nedeniyle %2,7'den %2,5'e düşürüldü. IMF ayrıca Euro bölgesindeki büyüme tahminlerini de aşağı yönlü revize etti.

Fed ve Avrupa Merkez Bankası'nın son toplantılarında alınan kararlar, gelişmiş ülkelerin para politikalarında öngörülenden daha hızlı bir parasal sıkılaşma dönemine girileceğini göstermektedir. ABD, Çin ve Avrupa Birliği'nin küresel ticarette rekabetçi politikaya yönelmesi, ilerleyen dönemde firma karlılıkların düşeceğine yönelik beklentilerin artmasına neden oldu. Olumsuz beklentiler gelişmekte olan ülke piyasalarından fon çıkışlarını beraberinde getirdi.

2018'in ilk yarısında döviz kurlarında artan oynaklık, yurtiçi ve yurtdışı piyasalardaki belirsizlikler, enflasyondaki hızlı yükseliş Türkiye'nin risk primini artırarak, diğer gelişmekte olan ülkelerden negatif ayrışmasına neden oldu. Bu durum, bankaların uyguladığı kredi politikalarını etkilerken, işletmelerin kullandığı kredi oranını azalttı. Bunun sonucunda, Ocak ayında %16 seviyesinde olan kur etkisinden arındırılmış yıllık kredi büyüme hızı, mevcut durumda % 5 seviyesine geriledi.

Enflasyon tarafına bakıldığında Eylül ayında yıllık enflasyonun %24 seviyesinin üzerine çıktı. Söz konusu ayda tüketici fiyat endeksi aylık %6,30, yıllık %24,52 arttı. Ağustos ayında yaşanan kur şoku, Türk lirasındaki değer kaybı, ithalat ağırlıklı temel mallar grubunda fiyat artışlarına neden oldu. Enflasyondaki hızlı artış, Merkez Bankası'nı güçlü parasal sıkılaştırma politikasına yöneltti. Eylül ayındaki Para Politikası Kurulu toplantısında politika faizinde 625 baz puan artışa gidildi. Böylece 2017 yılı sonunda %12,75 olan ortalama fonlama maliyeti, 2018 Eylül itibari ile %24 seviyesine yükseldi.

TL'de yılbaşından bu yana yaşanan değer kaybı, ithalatta sert düşüşe yol açtı. Ağustos ayında ödemeler dengesi, 3 yıl aradan sonra ilk defa fazla verdi. Bunun sonucunda on iki aylık cari işlemler açığı 51.1 milyar ABD dolarına gerilerken, ilerleyen aylarda gerilemenin devam edeceği sinyalleri gelmeye devam ediyor. Cari açıktaki daralma, 2017 ve 2018'in ilk çeyreğinde potansiyelinin üzerinde büyüme kaydeden Türkiye ekonomisinin 2018 yılı genelinde ılımlı bir büyüme kaydedeceğine işaret ediyor. Hazine Müsteşarlığı tarafından, 2019-2021 yılları için yayınlanan Yeni Ekonomi Planı'nda, 2018 büyüme tahmini %3,8, 2019 büyüme tahmini ise %2,3 olarak öngörülüyor. Programda ayrıca, 2018 yılsonu itibari ile cari açık 36 milyar dolar, enflasyon %20,8 olarak tahmin ediliyor. Yeni Ekonomi Programı'nın hedefleri arasında mali disiplinin korunması, enflasyonla mücadelede Merkez Bankası politikalarına ek adımlar atılması ve ekonomide dengelenmenin sağlanması yer alıyor.

TEB sahip olduğu ve her yıl geliştirdiği güçlü temeller üzerinde yükselmeye ve geçmiş 90 yılda olduğu gibi gelecekte de taşıdığı büyük sorumlulukla çalışmaya, üretmeye ve paylaşmaya devam edecektir.

Saygılarımla,
Yavuz Canevi

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası'nın (TEB) aktif toplamı yılın başından itibaren yüzde 31 artarak, 112.4 milyar TL'ye ulaşırken, net kârı 929.4 milyon TL olarak gerçekleşti. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler ise aynı dönemde toplam aktiflerinin yüzde 61'ini oluşturdu. Toplam 68.8 milyar TL'lik kredilerin yarıya yakını ülke ekonomisinin lokomotifi KOBİ'lere kullandırıldı.

Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in yılın üçüncü çeyreğinde takipteki kredilerinin oranı yüzde 3.22 seviyesinde gerçekleşti. Aynı dönemde toplam mevduat ise yüzde 28 oranında artarak, 71.1 milyar TL'ye ulaştı. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları 10 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyosu ise hedef rasyo olan yüzde 12'nin oldukça üstünde, yüzde 16.58 olarak gerçekleşti.

TEB'in dijital ve fiziki şubeyi birleştiren yeni bankacılık anlayışı TEB Pratik Şube ülke genelinde yaygınlaşmaya devam ediyor. Tamamen TEB'in bilgi işlem ve operasyon departmanları ile Ar-Ge'deki mühendis kadrosu tarafından geliştirilen Jet ve Turbo cihazlarıyla donatılmış TEB Pratik Şube'lerin sayısı Eylül sonu itibariyle İstanbul'da sekiz, Bursa'da sekiz, Denizli'de beş, İzmir'de dört olmak üzere toplam 25'e ulaştı.

Para çekme, yatırma, para transferleri, tüm ödeme işlemleri, kredi kartı teslimi gibi fiziksel alışveriş gerektiren işlemlerin yanı sıra ıslak imzanın zorunlu olduğu nakit kredi başvuru ve kullanımı gibi işlemlerin de yapılabildiği TEB Pratik Şube'lerin sayısının yılın son çeyreğinde de artırılması planlanıyor.

TEB Özel Bankacılık, müşterilerinin ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak iş yapış biçimini hızlandıracak ve daha verimli hale getirecek dijital yenilik çalışmalarına devam ediyor. Yılın üçüncü çeyreğinde 'Mobil Onay' projesini uygulamaya alan TEB Özel Bankacılık, bu kapsamda müşterilerine işlem talimatları ve türev işlemleriyle ilgili ıslak imzalı onay sürecinin yerine cep telefonu ve PC'ler üzerinden mobil onay verme imkanı sağlıyor. 'Mobil Onay'ın kullanıma açılmasıyla birlikte TEB Özel Bankacılık müşterileri artık CEPTETEB mobil uygulaması üzerinden talimat ve türev işlem belgelerini onaylayabiliyor. Böylece, hem müşterilerin hem de bankanın operasyonel yükü azaltılırken, risk de minimuma indiriliyor.

TEB'in dijital bankacılık platformu CEPTETEB, üçüncü yılında 600 bin müşteriye ulaşarak, Türkiye'nin en hızlı büyüyen dijital bankacılık platformu oldu. TEB'in internet, mobil kanallarını kullanan aktif müşteri sayısı 1,2 milyonu geçerken, mobil bankacılık kullanıcı sayısı 1 milyona ulaştı.

CEPTETEB kullanıcılara kullanım kolaylığı, yüksek güvenlik standartları ve zengin içerik sağlarken, aynı zamanda avantajlı bir dünya da sunuyor. Bu kapsamda, TEB müşterileri yenilenen CEPTETEB Mobil Bankacılık uygulaması ile Sabiha Gökçen Havalimanı'nda hızlı geçiş ayrıcalığından da ücretsiz faydalanıyor.

TEB Girişim Bankacılığı yaklaşık altı yıldır Türkiye'de girişimcilerin gelişmesine ve girişimcilik ekosisteminin güçlenmesine katkı sağlamayı sürdürüyor. Bu kapsamda girişimcilerin ihtiyaçlarına yönelik farklı iş birlikleriyle çok sayıda proje hayata geçiren TEB, dünya markası olma potansiyeli bulunan teknolojik girişimcilere iş modelleri oluşturma, sektörde doğru rekabet ve globalleşme danışmanlıkların yanında, yatırımcı/potansiyel müşteri buluşturmaları gibi destekler sunarak global pazarlara açılmaları konusunda yardımcı oluyor.

A. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

TEB Girişim Bankacılığı, girişimcilere sağladığı yurt dışı odaklı projelerle erken aşama teknoloji girişimlerinin yatırım ve hızlandırma yoluyla uluslararası pazarlara açılmasını sağlayıp dünya çapında başarılı Türk şirketleri yaratmayı hedefliyor. Bu doğrultuda, Türkiye'nin en global hızlandırma programı Growth Circuit programının hayata geçmesini sağlayan paydaşlardan biri olan TEB Girişim Bankacılığı'nın desteğiyle 8 girişim, San Francisco'da UC Berkeley ve Draper Üniversitesi mentorlarından eğitim alma imkanı elde etti. Temmuz ayında gerçekleşen programa katılan girişimciler farklı ülkelerden 50'den fazla yatırımcının katıldığı Draper Üniversitesi Demoday'de sunum yapma ve girişimlerini dünyaya tanıtma fırsatı yakaladı.

Bununla birlikte TEB Girişim Bankacılığı, genç girişimcilerin fikirlerini birer başarılı girişime dönüştürmek için ABD Büyükelçiliği işbirliğiyle Anadolu'nun 7 üniversitesinde 'TEB Let's Up Girişimcilik Programı'nın ders olarak hayata geçmesini sağladı. Bu programda başarı gösteren 16 öğrenci, 4-11 Ağustos 2018 tarihleri arasında Silikon Vadisi'nde Google, Facebook gibi teknoloji devlerinin yöneticileri ile tanışma, yatırım uzmanları ve Silikon Vadisi'nin başarılı Türk girişimcileri ile bir araya gelerek, farklı atölye çalışmalarına katılma fırsatı yakaladı.

"KOBİ'lerin Danışman Bankası" anlayışıyla 2005'ten bu yana hizmet veren TEB KOBİ Bankacılığı, dünyada örnek gösterilen finansal olmayan hizmetleriyle uluslararası iki organizasyon tarafından ödüllendirildi.

TEB KOBİ Bankacılığı, kurumsal sosyal sorumluluk alanında farklı sektörlerden katılımcıların projelerinin yarıştığı The International CSR Excellence Awards kapsamında 'Corporate Citizenship' kategorisinde 'Danışmanlık Maraton Programı' ile ödüle layık görüldü. Danışmanlık Maraton Programı kapsamında, TEB bünyesinde KOBİ Danışmanlık eğitimlerini tamamlayan KOBİ, İşletme ve Tarım müşteri temsilcileri, sektörde sürdürülebilir büyüme sağlamaları adına firmaların durum analizlerini yaparak danışmanlık veriyor.

TEB KOBİ Bankacılığı, 'Global Business Excellence Awards' kapsamında ise TEB KOBİ Akademi Endüstri 4.0 Buluşmaları ile 'Outstanding Event' kategorisinde ödül aldı. TEB KOBİ Akademi Endüstri 4.0 Buluşmaları, KOBİ'lerin küresel anlamda rekabet edebilmelerine ve 'Endüstri 4.0' sürecine adapte olabilmelerine destek olmak amacıyla üretimin kalbinin attığı sanayi bölgelerindeki KOBİ'lere yönelik düzenleniyor. Bugüne kadar 2 binden fazla KOBİ'ye ulaşan etkinliklerde, KOBİ'lere sanayideki yeni nesil üretimin ihtiyaçları, standartları ve dünyadaki örnekleri hakkında bilgi verilirken, Endüstri 4.0 sürecinin detayları ve dönüşüm sürecinde yapılması gerekenler anlatılıyor.

Uluslararası finans dünyasının etkili yayınlarından olan Euromoney Dergisi, iki farklı kategoride TEB'i ödüle layık gördü. TEB müşterilerinin Euromoney Global Nakit Yönetimi Anketi'ne verdiği cevaplar sonucunda "Türkiye'de En İyi Servis Veren Nakit Yönetimi Bankası" kategorisinde rakiplerini geride bırakarak birinci seçilen TEB, "Pazar Lideri" kategorisinde ise ikinci sırada yer aldı.

Saygılarımla,

Ümit Leblebici

B. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2018 itibarıyla;

	2,204,390,000.00 TL Sermayede	
Ortak Adı-Unvanı	**Payı**	**Oranı**
TEB Holding A.Ş.	1,212,414,500.002	% 55.0000
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342,498.520	% 23.5141
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879,148.835	% 21.2249
BNP Paribas SA	5,253,352.000	% 0.2383
Kocaeli Ticaret Odası	500,500.643	% 0.0227
Genel Toplam	**2,204,390,000.00**	**% 100.00**

C. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Üyesi
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau	Yönetim Kurulu Üyesi
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Jacques Roger Jean Marie Rinino	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu tarafından 140, Denetim Komitesi tarafından 38 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

Üst Yönetim

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görev
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Yönetim Kurulu Üyesi
Gökhan Mendi	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
Turgut Boz	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili, Kobi Bankacılığı
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
Dr.Nilsen Altıntaş	Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
Melis Coşan Baban	Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Dr.Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık
Nimet Elif Akpınar	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Birol Deper	Uyum ve İç Kontrol Grup Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

D. Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler

1 Ocak – 30 Eylül 2018 Dönemindeki Ana Sözleşme Değişiklikleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2018 döneminde ana sözleşmede değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem İçindeki Önemli Olaylar ve İşlemler:

Banka'nın donuk alacak portföyünün 381,407 TL tutarında ve 368,644 TL karşılık ayrılmış bölümü 18,911 TL bedelle 2018 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

Özet Finansal Bilgiler:

(milyon TL)	30 Eylül 2018 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Toplam Aktifler	112,416
Krediler	69,048
Donuk Alacaklar	2,298
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(368)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(776)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(1,426)
Krediler, Net	68,776
Mevduat	71,068
Özsermaye	10,049
Net Kar	929

(milyon TL)	31 Aralık 2017 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Toplam Aktifler	85,758
Krediler	62,587
Takipteki Krediler	1,947
Özel Karşılıklar	(1,243)
Krediler, Net	63,291
Mevduat	55,577
Özsermaye	9,020
Net Kar (Önceki dönem 30 Eylül 2017)	819

Özet Finansal Rasyolar:

	30 Eylül 2018 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%61.18
Mevduat / Toplam Aktifler	%63.22
Özsermaye Karlılığı	%13.60
Takipteki Krediler Oranı	%3.22
Sermaye Yeterlilik Oranı	%16.58
Karşılama Oranı	%62.04

	31 Aralık 2017 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	%73.80
Mevduat / Toplam Aktifler	%64.81
Özsermaye Karlılığı (Önceki dönem 30 Eylül 2017)	%13.98
Takipteki Krediler Oranı	%3.02
Sermaye Yeterlilik Oranı	%16.12
Karşılama Oranı	%63.84

E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu Ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi (*)

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısında Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 2018 III. Ara dönem sonu itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Negatif

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	**BB**
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	**BB+**
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	bb-

(*) Söz konusu derecelendirmeler SPK tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

F. Bağışlarımız

Bankamızca 1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018 döneminde muhtelif kurum ve kuruluşlara, 160 kalemde cem'an 595,488 TL bağışta bulunulmuştur.