Citibank Anonim Şirketi

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

13 Kasım 2018

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
73 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından yapılmış olup 29 Mart 2018 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 13 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

Citibank Anonim Şirketi'nin

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

doruk.kaya@citi.com

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

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.

Marc Raoul Marie Luet	Neslihan Serra Akçaoğlu	Yasemin Çıral Kaya
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Eymen Doruk Kaya	Patrick Scally	Christopher Anthony Teano
Finansal Raporlama ve Kontrol Grup Müdürü	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Aydın Sönmez/Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Fax. No: 0 212 319 46 35

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço-Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Kar yedekler ve karın dağıtılması	22
XXII.	Hisse başına kazanç	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Sınıflandırmalar	23
XXVI.	Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi	23
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	67
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	69
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	71

1 Genel bilgiler

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

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 30 Haziran 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 7).

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

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

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

Görevi	Adı Soyadı (*)	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi (**)	Öğrenim Durumu	Branş	İş Tecrübesi
YK Başkanı	*Marc Raoul Marie Luet*	-Yönetim Kurulu Üyesi	13/06/2017	Y. Lisans	İşletme	26 Yıl
YK Başk. V.	*Christopher Anthony Teano (1)*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Bşk - Ücretlendirme Kom.Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi	08/04/2010 27.03.2015 23/09/2010 30/12/2011	Lisans	Hukuk	32 Yıl
YK Üyesi ve GM	*Neslihan Serra Akçaoğlu*	- Murahhas Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür - Krediler Kom. Asil Üyesi	13/01/ 2005 20/06/ 2008 27/09/2007	Lisans	Kamu Yönetimi	30 Yıl
YK Üyesi	*Patrick Scally*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Kom. Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi	30/01/2009 30/04/2009 30/12/2011 23/09/2010	Y. Lisans	İşletme	25 Yıl
YK Üyesi	*Nuri Bodur (2)*	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesih	25/03/2014 27/03/2015 25/03/2014 25/03/2014	Y. Lisans	İktisat	22 Yıl
YK Üyesi	*Ömer Emre Karter*	- Yönetim Kurulu Üyesi	09/02/2017	Y. Lisans	İşletme	21 Yıl
GMY	*Özlem Gündoğdu Soyer*	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	12/10/2012	Lisans	Kamu Yönetimi	19 Yıl
GMY	*Yasemin Çıral Kaya*	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY	30/11/2017	Lisans	İşletme	16 Yıl
GMY ve GM Vekili	*Fehmi Barış Tezcan (3)*	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	09/04/2014	Y. Lisans	İstatistik İşletme YL	21 Yıl
GMY	*Mehmet Rıfat Şensin*	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY	03/01/2018	Y. Lisans	Makine Müh. İşletme YL	17 Yıl
GMY	*Osman Günsel Topbaş*	Menkul Kıymet Hizmetlerinden Sorumlu GMY	15/11/2013	Doktora	Bilgisayar Müh.	26 Yıl
GMY	*Celalettin Çelikcan*	Hazineden Sorumlu GMY	24/09/2012	Lisans	İşletme	20 Yıl
GMY	*Özge Coşkun*	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY	03/07/2014	Y. Lisans	İktisat İşletme Yönetimi YL	20 Yıl
GMY	*Esin Aydınol*	Kredilerden Sorumlu GMY	08/09/2015	Y. Lisans	Uluslararası ilişkiler İşletme YL	26 Yıl
GMY	*Murat Özlü*	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	13/06/2017	Y. Lisans	İşletme	15 Yıl
GMY	*Süreyya Uğurses*	Hukuktan Sorumlu GMY	07/07/2011	Y. Lisans	Hukuk	19 Yıl

(*) Yukarıdaki tablo 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır.

(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu / genel kurul karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(***) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

(1) Bo Jörgen Hammerich, 2 Ağustos 2018 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da tekrardan Yönetim Kurulu Üyesi seçilmemiştir, kendisinden boşalan Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine Yönetim Kurulu üyesi Christopher Anthony Teano atanmıştır

(2) Yönetim Kurulu Üyesi Nuri Bodur Yönetim Kurulu üyeliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerinden 26 Eylül 2018 tarihli itibarıyla istifa etmiştir. Kendisinden boşalan göreve yeni bir atama yapılmamıştır.

(3) Fehmi Barış Tezcan, 27 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY ve Genel Müdür Vekilliği görevlerinden istifa etmiştir. Kendisinden boşalan göreve yeni bir atama yapılmamıştır.

.

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

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	Sermaye Miktarı (TL)	Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)	Hisse Oranı
Citigroup Netherlands B.V. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	% 99.99
Foremost Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR**		**5,517,503**	**3,108,777**	**8,626,280**	**2,684,649**	**1,150,055**	**3,834,704**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**4,712,320**	**2,988,853**	**7,701,173**	**1,200,418**	**1,112,843**	**2,313,261**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	4,677,670	2,959,961	7,637,631	1,194,752	1,042,650	2,237,402
1.1.2	Bankalar	5.1.3	34,650	28,892	63,542	5,666	70,193	75,859
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**95,740**	**-**	**95,740**	**295,136**	**-**	**295,136**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		95,740	-	95,740	295,136	-	295,136
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.4.3**	**479,428**	**8,026**	**487,454**	**1,168,110**	**-**	**1,168,110**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.3	479,428	-	479,428	1,167,108	-	1,167,108
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	5.1.4.3	-	8,026	8,026	1,002	-	1,002
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.2.3**	**230,015**	**111,898**	**341,913**	**20,985**	**37,212**	**58,197**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.1.2.3	230,015	111,898	341,913	20,985	37,212	58,197
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**KREDİLER (Net)**	**5.1.5.6**	**2,725,463**	**2,130,288**	**4,855,751**	**3,556,510**	**924,679**	**4,481,189**
2.1	**Krediler**		2,722,816	2,130,288	4,853,104	3,536,881	924,679	4,461,560
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		2,722,816	2,130,288	4,853,104	3,536,881	924,679	4,461,560
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**		-	-	-	-	-	-
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**	**5.1.5.10**	**105,603**	**-**	**105,603**	**106,551**	**-**	**106,551**
2.5	**Özel Karşılıklar (-)**	**5.1.5.9**	**102,956**	**-**	**102,956**	**86,922**	**-**	**86,922**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**10,717**	**-**	**10,717**	**7,343**	**-**	**7,343**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.14**	**8,617**	**-**	**8,617**	**10,442**	**-**	**10,442**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		**8,617**	**-**	**8,617**	**10,442**	**-**	**10,442**
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.15**	-	-	-	-	-	-
VII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.16**	**22,813**	**-**	**22,813**	**3,292**	**-**	**3,292**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**5.1.18**	**108,095**	**20,994**	**129,089**	**116,546**	**27,791**	**144,337**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**8,393,208**	**5,260,059**	**13,653,267**	**6,378,782**	**2,102,525**	**8,481,307**

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**5,757,894**	**5,549,636**	**11,307,530**	**4,225,971**	**2,522,758**	**6,748,729**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**5.2.3**	**15,723**	**-**	**15,723**	**7,009**	**-**	**7,009**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**5.2.2.1**	**67,908**	**320,530**	**388,438**	**29,106**	**22,139**	**51,245**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		67,908	320,530	388,438	29,106	22,139	51,245
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-	-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-	-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**		**169,711**	**-**	**169,711**	**91,829**	**-**	**91,829**
10.1	Genel Karşılıklar	5.2.8.1	114,881	-	114,881	54,683	-	54,683
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.2	23,048	-	23,048	23,941	-	23,941
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar	5.2.8.3	31,782	-	31,782	13,205	-	13,205
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**70,278**	**-**	**70,278**	**31,919**	**-**	**31,919**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**112,403**	**151,722**	**264,125**	**114,400**	**12,236**	**126,636**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**1,431,982**	**5,480**	**1,437,462**	**1,423,940**	**-**	**1,423,940**
16.1	Ödenmiş Sermaye	5.2.12.1	33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5.2.12.8	(142,932)	5,480	(137,452)	(26,238)	-	(26,238)
16.5	Kar Yedekleri		989,684	-	989,684	903,125	-	903,125
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,058	-	18,058	18,058	-	18,058
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	971,626	-	971,626	885,067	-	885,067
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri	**5.2.1**	-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar	**5.2.3**	305,700	-	305,700	267,523	-	267,523
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		305,700	-	305,700	267,523	-	267,523
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**7,625,899**	**6,027,368**	**13,653,267**	**5,924,174**	**2,557,133**	**8,481,307**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2018			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**7,534,680**	**12,996,468**	**20,531,148**	**9,969,597**	**12,389,430**	**22,359,027**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**899,870**	**2,584,474**	**3,484,344**	**812,777**	**1,581,522**	**2,394,299**
1.1.	Teminat Mektupları		877,757	1,491,676	2,369,433	812,777	957,344	1,770,121
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		877,757	1,491,676	2,369,433	812,777	957,344	1,770,121
1.2.	Banka Kredileri		22,113	26,634	48,747	-	21,261	21,261
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		22,113	26,634	48,747	-	21,261	21,261
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	1,010,201	1,010,201	-	567,190	567,190
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	889,232	889,232	-	552,594	552,594
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	120,969	120,969	-	14,596	14,596
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		-	55,963	55,963	-	35,727	35,727
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**2,131,916**	**5,134,371**	**7,266,287**	**6,089,346**	**7,384,144**	**13,473,490**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2,131,381	5,134,371	7,265,752	6,088,707	7,384,144	13,472,851
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,960,503	5,134,371	7,094,874	5,869,884	7,384,144	13,254,028
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5.3.1.2	7,126	-	7,126	89,976	-	89,976
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.3.1.2	163,752	-	163,752	128,847	-	128,847
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		535	-	535	639	-	639
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		535	-	535	639	-	639
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**4,502,894**	**5,277,623**	**9,780,517**	**3,067,474**	**3,423,764**	**6,491,238**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4,502,894	5,277,623	9,780,517	3,067,474	3,423,764	6,491,238
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,193,527	2,476,344	4,669,871	1,164,117	1,421,752	2,585,869
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,528,936	753,697	2,282,633	1,118,851	191,971	1,310,822
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		664,591	1,722,647	2,387,238	45,266	1,229,781	1,275,047
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,967,701	2,398,281	4,365,982	1,849,373	1,946,098	3,795,471
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		756,439	1,478,834	2,235,273	523,588	1,360,572	1,884,160
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,211,262	919,447	2,130,709	1,325,785	585,526	1,911,311
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		341,666	402,998	744,664	53,984	55,914	109,898
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		170,833	201,499	372,332	26,992	27,957	54,949
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		170,833	201,499	372,332	26,992	27,957	54,949
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**56,977,169**	**3,303,906**	**60,281,075**	**61,023,403**	**2,501,384**	**63,524,787**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**56,877,834**	**89,190**	**56,967,024**	**60,903,012**	**109,044**	**61,012,056**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		55,251,242	6,285	55,257,527	59,359,198	3,979	59,363,177
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,625,794	82,845	1,708,639	1,543,106	104,440	1,647,546
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		798	60	858	708	625	1,333
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	**5.3.1**	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**98,170**	**2,992,895**	**3,091,065**	**115,820**	**2,144,108**	**2,259,928**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		2,080	2,331,406	2,333,486	2,080	1,720,114	1,722,194
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		96,090	658,320	754,410	113,740	421,931	535,671
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	3,169	3,169	-	2,063	2,063
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,165**	**221,821**	**222,986**	**4,571**	**248,232**	**252,803**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**64,511,849**	**16,300,374**	**80,812,223**	**70,993,000**	**14,890,814**	**85,883,814**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır..

Citibank Anonim Şirketi
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018- 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017- 30 Eylül 2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2018- 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2017- 30 Eylül 2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**926,819**	**853,039**	**402,581**	**319,463**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	451,339	341,889	191,069	127,865
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		28,754	18,473	11,433	6,565
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	304,881	317,721	159,403	112,907
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		46,132	107,201	16,645	51,514
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	95,713	67,752	24,031	20,612
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		30,203	9,687	6,183	3,457
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		65,510	58,065	17,848	17,155
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	3	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**367,230**	**328,707**	**179,408**	**122,769**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	347,123	312,464	172,342	116,427
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	16,133	14,314	5,051	5,911
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	508	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3,974	1,421	2,015	431
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**559,589**	**524,332**	**223,173**	**196,694**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**59,757**	**52,447**	**20,458**	**15,562**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		90,516	78,311	31,844	25,135
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		9,908	11,168	3,691	3,767
4.1.2	Diğer		80,608	67,143	28,153	21,368
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		30,759	25,864	11,386	9,573
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		30,759	25,864	11,386	9,573
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**76,484**	**68,402**	**25,349**	**16,233**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**110,652**	**(186,823)**	**91,953**	**(71,119)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		9,067	3,022	22,718	2,307
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(51,029)	23,286	(55,930)	(109)
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		152,614	(213,131)	125,165	(73,317)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**75,807**	**98,340**	**27,904**	**34,382**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**729,321**	**419,894**	**338,139**	**159,286**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**5.4.6**	**90,640**	**11,566**	**29,716**	**2,901**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**231,274**	**193,753**	**90,803**	**60,208**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**	**5.4.8**	**407,407**	**214,575**	**217,620**	**96,177**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**		**407,407**	**214,575**	**217,620**	**96,177**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**101,707**	**41,058**	**53,036**	**16,232**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	5.4.9	89,019	44,101	52,866	18,687
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		14,233	-	1,715	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	1,545	3,043	1,545	2,455
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**5.4.10**	**305,700**	**173,517**	**164,584**	**79,945**
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)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.1.1	**-**	**-**	**-**	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	**-**	**-**
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	5.4.1.2	-	-	**-**	**-**
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**	5.4.1.3	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**305,700**	**173,517**	**164,584**	**79,945**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		9.057	5.141	4.876	2.369

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**305,700**	**173,517**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(111,214)**	**(1,181)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
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	**-**	**-**
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	**-**	**-**
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(111,214)**	**(1,181)**
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	(142,582)	(1,476)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	**-**	**-**
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	**-**	**-**
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	**-**	**-**
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	31,368	295
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**194,486**	**172,336**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

.

Citibank Anonim Şirketi
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**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**	**Toplam Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2017)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,834)**	**-**	**830,625**	**-**	**197,500**	**1,302,821**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,834)**	**-**	**830,625**	**-**	**197,500**	**1,302,821**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**															
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**	**(5.2.12.8)**	-	-	-	-	-	-			**(1,181)**				**173,517**	**172,336**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**72,500**	-	**(197,500)**	**(125,000)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,000)	-	-	(125,000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,500	-	(197,500)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6,015)**	**-**	**903,125**	**-**	**173,517**	**1,350,157**

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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	CARİ DÖNEM (30/09/2018)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(26,238)**	**-**	**903,125**	**-**	**267,523**	**1,423,940**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(26,238)**	**-**	**903,125**	**-**	**267,523**	**1,423,940**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(111,214)**	**-**	**-**	**-**	**305,700**	**194,486**
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**	**(5.2.12.8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**86,559**	**-**	**(267,523)**	**(180,964)**
11.1	Dağıtılan Temettü	(5.2.12.11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(181,500)	-	-	(181,500)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267,523	-	(267,523)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536	-	-	**536**
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+…..+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(137,452)**	**-**	**989,684**	**-**	**305,700**	**1,437,462**

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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**467,237**	**105,417**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		1,020,119	817,916
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(409,362)	(326,422)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		90,516	78,311
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		-	98,659
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		519	3,246
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(79,903)	(73,690)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		160,232	(58,398)
1.1.9	Diğer(+/-)		(314,884)	(434,205)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**3,759,943**	**(1,494,653)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(366,496)	(169,070)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(184,266)	(919,483)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(452,736)	(747,946)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(102,690)	(20,625)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		230,900	274,726
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,370,045	519,704
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8,702	(276,474)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		256,484	(155,485)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**4,227,180**	**(1,389,236)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		**-**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**543,675**	**(299,428)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(838)	(1,470)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		303	303
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		193,497	(1,044,535)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		344,086	754,450
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		-	-
2.9	Diğer(+/-)		6,627	(8,176)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		**-**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(181,500)**	**(125,000)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	(3.21)	(181,500)	(125,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer(+/-)			-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)**		**817,703**	**43,200**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış /(Azalış)**		**5,407,058**	**(1,770,464)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**1,954,437**	**2,852,178**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**7,361,495**	**1,081,714**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esalar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzeleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

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

Finansal tabloların 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik")" 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Banka'nın TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşulların hazırlanana kadar ilave süre tanınmasına ve Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayırmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na başvuruda bulunmuştur. Banka'nın bu başvurusuna 8 Ekim 2018 tarihli yazı ile BDDK tarafından olumlu cevap verilmiştir. Banka bu izin dahilinde, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 uygulamayıp, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla özel ve genel karşılıklarını Yönetmeliğin ilgili maddeleri kapsamında ayırmaktadır.

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ uyarınca TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm kısmı ilgili geçiş hükümleri uyarınca, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları geçmişte uyguladığı şekilde sınıflandırmaya devam etmektedir. Bu yeni standartlara ilişkin muhasebe politikalarındaki değişiklikler, cari döneme ait muhasebe politikaları içerisinde gösterilmiştir. TFRS 15 uygulamasının, Banka finansal tabloları üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal ve ticari bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibarıyla döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Söz konusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz farklar "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'in 10 ncu Maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yaptığı başvuru çerçevesinde 1 Ocak-31 Aralık 2018 döneminde TFRS 9 uygulamamıştır. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama 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, bilançoya elde etme maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

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

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

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin 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 niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler ("ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmaktadır.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

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

Maddi Duran Varlıklar	**Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)**	**Amortisman Oranı (%)**
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "ertelenmiş finansal kiralama giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal kiralama işlemleri (Devamı)

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. Maddesi uyarınca "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.16.1 Kurumlar Vergisi (Devamı)

Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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

3.16.2 *Transfer Fiyatlandırması*

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.16.3 Ertelenmiş Vergiler

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

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 22,813 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2017: 3,292 TL ertelenmiş vergi varlığı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

12 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımı sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak Olağanüstü Yedeklere aktarılmasına karar vermiştir.

3.22 Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2018
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	305,700
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**9.0112**

	30 Eylül 2017
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	173,517
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**5.1408**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3.23 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.8'de bulunmaktadır.

3.24 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 5 no.lu dipnotta gösterilmiştir.

3.25 Sınıflandırmalar

Nazım hesaplar ile birlikte bilanço (finansal durum tablosu), kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosundan oluşan finansal tablolar, TFRS 9'a göre karşılık ayırmayan bankalarca yer alan şekilde ve içerikte yeniden düzenlenmiştir. Bu kapsamda yapılan sınıflamalar aşağıda özetlenmiştir.

- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Satılmaya hazır finansal varlıklar" hesap kaleminde 1,168,110 TL tutarında yer alan finansal varlıklar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenmiş bilançoda "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" hesap kaleminde 58,197 TL tutarında yer alan finansal varlıklar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenmiş bilançoda "Türev Finansal Varlıklar" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Krediler ve Alacaklar" hesap kaleminde 4,461,560 TL tutarında yer alan finansal varlıklar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenmiş bilançoda "İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülen Krediler" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Takipteki Krediler" hesap kaleminde 106,551 TL 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenmiş bilançoda "Donuk Alacaklar" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Muhtelif Borçlar" hesap kaleminde 2,060 TL tutarında yer alan finansal borç 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenmiş bilançoda "Diğer Yükümlülükler" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançoda "Menkul Değerler Değerleme Farkları"hesap kaleminde 26,238 TL tutarında yer alan finansal yükümlülükler 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yeniden düzenlenmiş bilançoda "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren döneme ait gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesap kaleminde 23,256 TL tutarında yer alan personel gider kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren döneme ait yeniden düzenlenmiş kar veya zarar tablosunda "Personel Giderleri" hesap kalemine sınıflanmıştır.
- 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren döneme ait gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" hesap kaleminde 41,058 TL tutarında yer alan gider kalemi 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren döneme ait yeniden düzenlenmiş kar veya zarar tablosunda, "Cari Vergi Karşılığı" ve "Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi" hesap kalemlerine sırasıyla 44,101 TL ve 3,043 TL olarak sınıflanmıştır.

3.26 Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır.Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklar açıklanır. Banka, 30 Eylül 2018 tarihi ile karşılaştırmalı olarak sunulan finansal tablolarını XXIV. Nolu notta açıklandığı üzere yeniden düzenlemiştir.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,536,209 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 17.90'dır. 31 Aralık 2017 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 1,467,261 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %19.16'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka, BDDK'nın aşağıdaki düzenlemesini 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmıştır.

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.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	989,684	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	305,700	-
Net Dönem Kârı	305,700	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,574,914**	-
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	137,452	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,593	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	8,605	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
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	-	-
	Cari Dönem	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**146,105**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,428,809**	-

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,428,809**	**-**

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	**107,400**	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**107,400**	-
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 8inci 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	**107,400**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,536,209**	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	1,536,209	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,582,030	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	16.65	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	16.65	-
Sermaye Yeterliliği Oranı	17.90	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı	1.875	-
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	3.386%	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
	107,400	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	107,400	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	903,125	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	267,523	-
Net Dönem Kârı	267,523	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	-	-
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	26,239	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	919	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	10,442	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**37,600**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,412,578**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar -	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,412,578**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	**-**	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	**-**	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	**54,683**	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**54,683**	-
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 8inci 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	**54,683**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,467,261**	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	1,467,261	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,656,917	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.45	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.45	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.16	-
TAMPONLAR		-
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)	4.500	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
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 oran ı(%)	10.448%	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	54,683	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	54,683	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.1.3 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 401,731 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2017 – 475,664 TL bilanço kapalı pozisyonu) ve 552,374 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2017 – 394,004 TL nazım hesap açık pozisyonu) oluşmak üzere 149,098 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2017 – 81,660 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Değerleme Kuru	5.9797	6.9520
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.0332	7.0630
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.1100	7.1707
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.1275	7.2194
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.1988	7.2910
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	6.2681	7.3707

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 6.3413 TL ve Avro için 7.3965 TL'dir. (31 Aralık 2017: ABD Doları için 3.8410 TL ve Avro için 4.5472 TL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,434,196	525,445	320	2,959,961
Bankalar	5,895	5,769	17,228	28,892
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (1)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,026		8,026
Krediler (2)	410,893	1,876,341	-	2,287,234
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,590	16,329	75	20,994
Toplam Varlıklar	**2,855,574**	**2,431,910**	**17,623**	**5,305,107**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	31,304	57,700	-	89,004
Döviz Tevdiat Hesabı	1,706,900	3,548,207	205,525	5,460,632
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	114	143,197	10	143,321
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	4,322	152,796	84	157,202
Toplam Yükümlülükler	**1,742,526**	**3,758,703**	**205,609**	**5,706,838**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,113,048**	**(1,326,793)**	**(187,986)**	**(401,731)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,084,102)**	**1,452,959**	**183,517**	**552,374**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	1,278,170	3,904,496	299,518	5,482,184
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	2,362,272	2,451,537	116,001	4,929,810
Gayrinakdi Krediler (4)	981,994	1,596,402	6,078	2,584,474
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**1,232,275**	**1,734,458**	**43,925**	**3,010,658**
Toplam Yükümlülükler	**672,377**	**1,734,124**	**128,493**	**2,534,994**
Net Bilanço Pozisyonu	**559,898**	**334**	**(84,568)**	**475,664**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(560,374)**	**81,346**	**85,024**	**(394,004)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	432,496	4,635,992	138,465	5,206,953
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	992,870	4,554,646	53,441	5,600,957
Gayrinakdi Krediler(4)	296,002	183,562	1,101,958	1,581,522

(1) 111,898 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.
(2) Krediler tutarına bilançoda TP de izlenen 153,072 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ve bunların 3,874 TL tutarında faizi dahil edilmiştir.
(3) 320,530 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.
(4) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(5) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 3,047,737 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 2,086,634 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7,634,366	-	-	-	-	3,265	7,637,631
Bankalar	30,252	-	-	-	-	33,290	63,542
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	134,033	108,215	102,320	84,393	8,692	-	437,653
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	479,428	-	8,026	487,454
Krediler	1,758,351	1,062,111	1,981,784	50,858	-	2,647	4,855,751
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	171,236	171,236
Toplam Varlıklar	**9,557,002**	**1,170,326**	**2,084,104**	**614,679**	**8,692**	**218,464**	**13,653,267**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	58,297	-	-	-	-	208,882	267,179
Diğer Mevduat	6,525,237	1,182,842	79,444	-	-	3,252,828	11,040,351
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	143,703	143,703
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	15,467	256	-	-	-	-	15,723
Diğer Yükümlülükler (**)	188,524	140,146	80,058	-	-	1,777,583	2,186,311
Toplam Yükümlülükler	**6,787,525**	**1,323,244**	**159,502**	**-**	**-**	**5,382,996**	**13,653,267**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,769,477	-	1,924,602	614,679	8,692	-	5,317,450
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(152,918)	-	-	-	(5,164,532)	(5,317,450)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,656,977	1,413,365	1,321,533	-	-	-	8,391,875
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	5,771,031	1,436,959	1,275,526	-	-	-	8,483,516
Toplam Pozisyon	**2,655,423**	**(176,512)**	**1,970,609**	**614,679**	**8,692**	**(5,164,532)**	**(91,641)**

(*) "Diğer Varlıklar" 10,717 TL tutarında sabit kıymetler, 8,617 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 22,813 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 107,542 TL tutarında takas hesabı, 5,351 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 15,664 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 532 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,437,462 TL tutarında özkaynaklar, 169,711 TL tutarındaki karşılıklar, 49,987 TL tutarındaki vergi borcu ve karşılığı ve 120,423 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler	1,548,132	-	-	-	-	689,270	2,237,402
Bankalar	1,185	-	-	-	-	74,674	75,859
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,609	14,598	265,419	3,291	44,416	-	353,333
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	163,455	353,216	651,439	-	-	1,168,110
Krediler	1,721,774	1,176,397	1,326,538	236,851	-	19,629	4,481,189
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	165,414	165,414
Toplam Varlıklar	**3,296,700**	**1,354,450**	**1,945,173**	**891,581**	**44,416**	**948,987**	**8,481,307**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	212,905	-	-	-	-	235,472	448,377
Diğer Mevduat	2,994,412	297,902	123,512	-	-	2,884,526	6,300,352
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,060	2,060
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,730	512	2,767	-	-	-	7,009
Diğer Yükümlülükler (**)	21,394	17,436	13,117	-	-	1,671,562	1,723,509
Toplam Yükümlülükler	**3,232,441**	**315,850**	**139,396**	**-**	**-**	**4,793,620**	**8,481,307**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	64,259	1,038,600	1,805,777	891,581	44,416	-	3,931,577
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3,844,633)	(3,844,653)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,343,460	833,487	1,072,984	-	-	-	3,249,931
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,341,274)	(834,637)	(1,065,396)	-	-	-	(3,241,307)
Toplam Pozisyon	**66,445**	**1,037,450**	**1,813,365**	**891,581**	**44,416**	**(3,844,633)**	**8,624**

(*) "Diğer Varlıklar" 7,343 TL tutarında sabit kıymetler, 10,442 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,292 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 119,681 TL tutarında takas hesabı, 5,145 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 18,204 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 1,307 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,423,940 TL tutarında özkaynaklar, 91,829 TL tutarındaki karşılıklar, 31,919 TL tutarındaki vergi borcu, 120,533 TL takas hesabından ve 3,341 TL tutarında diğer geçici hesaplardan oluşmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	13.00
Bankalar	-	-	-	36.07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10.77
Krediler	3.63	6.08	-	28.39
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5.23
Diğer Mevduat	1.19	5.01	0.50	23.51
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	12.90

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.07	-	3.51
Bankalar	-	-	-	11.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.94
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13.84
Krediler	2.90	4.38	-	15.03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	7.14
Diğer Mevduat	0.52	1.40	0.50	12.62
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	6.21

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

4.4.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

4.4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Yoktur.

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2018 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 70, toplam aktif ve pasiflerde en az % 90 olması gerekmektedir. 2018 yılı son üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2018		**31 Aralık 2017**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	133.34	155.74	122.05	107.82
Haftası	3 Ağustos 2018	7 Eylül 2018	06 Ekim 2017	06 Ekim 2017
En Yüksek	346.30	381.85	259.33	221.55
Haftası	20/07/2018	03/08/2018	22/12/2017	15/12/2017

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Aktif Pasif Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

30 Eylül 2018		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6,151,190**	**2,521,540**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	6,786,300	3,155,848	6,151,190	2,521,540
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**17,376**	**9,149**	**1,738**	**915**
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	17,376	9,149	1,738	915
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**11,226,690**	**5,123,503**	**4,494,822**	**1,831,377**
6	Operasyonel mevduat	6,370,949	3,245,005	1,623,837	811,251
7	Operasyonel olmayan mevduat	3,937,692	1,585,770	1,952,937	727,397
8	Diğer teminatsız borçlar	918,049	292,728	918,048	292,729
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	**1,180,558**	**335,324**	**1,140,027**	**297,405**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,537	31,060	18,537	31,060
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,098,423	244,446	1,096,051	242,418
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	63,598	59,818	25,439	23,927
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,636,587**	**2,129,697**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,883,717	689,149	2,137,241	452,288
19	Diğer nakit girişleri	2,782	884,840	2,782	884,840
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,886,499**	**1,573,989**	**2,140,023**	**1,337,128**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**6,504,267**	**2,521,540**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,496,564**	**792,569**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**186.02**	**318.15**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

31Aralık 2017		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**3,857,484**	**1,320,446**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	4,280,940	1,743,901	3,857,484	1,320,446
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**3,084**	**2,021**	**308**	**202**
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	
4	Düşük istikrarlı mevduat	3,084	2,021	308	202
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**9,367,123**	**4,008,639**	**4,113,165**	**2,053,620**
6	Operasyonel mevduat	4,977,451	2,224,114	1,265,489	556,028
7	Operasyonel olmayan mevduat	3,206,051	1,033,811	1,664,055	746,878
8	Diğer teminatsız borçlar	1,183,621	750,714	1,183,621	750,714
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	**1,041,035**	**212,472**	**1,005,454**	**182,273**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,607	7,324	5,607	7,324
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	977,499	155,032	976,676	154,902
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	57,929	50,116	23,171	20,046
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,118,927**	**2,236,096**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,367,479	162,510	5,533,992	117,807
19	Diğer nakit girişleri	3,790	1,905,413	3,361	1,905,413
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,371,269**	**2,067,923**	**3,537,782**	**2,023,220**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			3,857,484	1,320,446
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			1,581,145	212,876
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			243.97	620.29

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,265	7,634,366	-	-	-	-	-	7,637,631
Bankalar	33,290	30,252	-	-	-	-	-	63,542
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	142,728	108,215	102,319	84,391	-	-	437,653
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	479,428	-	8,026	487,454
Krediler	-	1,758,351	1,062,111	1,981,784	50,858	-	2,647	4,855,751
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	171,236	171,236
Toplam Varlıklar	**36,555**	**9,536,591**	**1,191,406**	**2,079,450**	**619,330**	**-**	**189,935**	**13,653,267**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	208,882	58,297	-	-	-	-	-	267,179
Diğer Mevduat	3,253,208	6,524,857	1,182,842	79,444	-	-	-	11,040,351
Alınan Krediler	-	15,467	256	-	-	-	-	15,723
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	143,703	-	-	-	-	-	-	143,703
Diğer Yükümlülükler (**)	155,260	202,976	140,146	130,045	-	-	1,557,884	2,186,311
Toplam Yükümlülükler	**3,761,053**	**6,801,597**	**1,323,244**	**209,489**	**-**	**-**	**1,557,884**	**13,653,267**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(3,724,498)**	**2,764,100**	**(152,918)**	**1,874,614**	**614,677**	**-**	**(1,375,975)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(114,054)**	**(23,594)**	**46,007**	**-**	**-**	**-**	**(91,641)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5,656,977	1,413,365	1,321,533	-	-	-	8,391,875
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5,771,031	1,436,959	1,275,526	-	-	-	8,483,516
Gayri Nakdi Krediler	-	59,225	39,508	1,522,771	1,862,840	-	-	3,484,344
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**1,953,252**	**2,107,392**	**1,354,450**	**1,945,173**	**891,581**	**44,416**	**185,043**	**8,481,307**
Toplam Yükümlülükler	**3,122,058**	**3,232,441**	**315,850**	**139,396**	**-**	**-**	**1,671,562**	**8,481,307**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1,168,806)**	**(1,125,049)**	**1,038,600**	**1,805,777**	**891,581**	**44,416**	**(1,486,519)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**2,186**	**(1,150)**	**7,588**	**-**	**-**	**-**	**8,624**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,343,460	833,487	1,072,984	-	-	-	3,249,931
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,341,274	834,637	1,065,396	-	-	-	3,241,307
Gayri Nakdi Krediler	772,121	183,694	313,200	709,009	413,450	2,825	-	2,394,299

(*) "Diğer Varlıklar" satırı bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 10,717 TL tutarında sabit kıymetler, 8,617 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 107,542 TL tutarındaki takas hesabı, 5,351 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 22,813 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 16,196 TL tutarındaki diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 1,437,462 TL tutarında özkaynaklar, 110,322 TL tutarındaki takas hesabı, ve 10,100 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan hesaplardan oluşmaktadır.

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.3 Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenlemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önünde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Banka kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan risk limit ve tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

4.6 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kaldıraç oranında önceki döneme kıyasla önemli bir değişim bulunmamaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2018 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12,907,053	8,852,762
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	161,369	43,582
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	**12,745,684**	**8,809,180**
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	189,261	75,478
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	49,849	31,920
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	**239,110**	**107,398**
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	**-**	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12,866,309	16,927,831
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)		
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	**12,866,309**	**16,927,831**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,355,013	1,362,139
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	**25,851,103**	**25,844,409**
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5.24	5.27

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7,183,105	7,204,968	574,648
2 Standart yaklaşım	7,183,105	7,204,968	574,648
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	44,574	38,129	3,566
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	44,574	38,129	3,566
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	244,075	108,062	19,526
17 Standart yaklaşım	244,075	108,062	19,526
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	1,110,276	979,930	88,822
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,110,276	979,930	88,822
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)	**8,582,030**	**8,331,089**	**686,562**

4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	729,321	-	729,321
Faaliyet Geliri	**729,321**	**-**	**729,321**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	90,640	-	90,640
Diğer Faaliyet Giderleri	231,274	-	231,274
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**407,407**	**-**	**407,407**
Vergi	101,707	-	101,707
Dönem Net Karı / (Zararı)	**305,700**	**-**	**305,700**
Cari Dönem (30.09.2018)			0
Bölüm Varlıkları	13,653,267	-	13,653,267
Toplam Varlıklar	**13,653,267**	**-**	**13,653,267**
Bölüm Yükümlülükleri	12,215,805	-	12,215,805
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	1,437,462	1,437,462
Toplam Yükümlülükler	**12,215,805**	**1,437,462**	**13,653,267**

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	488,296	-	488,296
Faaliyet Geliri	**488,296**	**-**	**488,296**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	11,566	-	11,566
Diğer Faaliyet Giderleri	262,155	-	262,155
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**214,575**	**-**	**214,575**
Vergi	41,058	-	41,058
Dönem Net Karı / (Zararı)	**173,517**	**-**	**173,517**
Önceki Dönem (31.12.2017)			
Bölüm Varlıkları	8,481,307	-	8,481,307
Toplam Varlıklar	**8,481,307**	**-**	**8,481,307**
Bölüm Yükümlülükleri	7,057,367	-	7,057,367
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	1,423,940	1,423,940
Toplam Yükümlülükler	**7,057,367**	**1,423,940**	**8,481,307**

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kasa/Efektif	778	2,487	308	924
TCMB	4,676,892	2,957,474	1,193,553	1,034,625
Diğer	-	-	891	7,101
Toplam	**4,677,670**	**2,959,961**	**1,194,752**	**1,042,650**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	4,657,515	2,433,847	1,189,308	680,046
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	19,377	523,627	4,245	354,579
Toplam	**4,676,892**	**2,957,474**	**1,193,553**	**1,034,625**

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmektedir. 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1,5 ile % 8 aralığında (31 Aralık 2017: % 4 ile % 10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 4 ile % 20 aralığındadır (31 Aralık 2017: % 4 ile % 24 aralığında).

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**Cari Dönem**		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadeli İşlemler	20,008	111,331	683	35,346
Swap İşlemleri	178,610	-	19,208	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	567	-	1,866
Diğer (*)	31,397	-	1,094	-
Toplam	**230,015**	**111,898**	**20,985**	**37,212**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalar	34,650	28,892	5,666	70,193
Yurtiçi	32,484	11,904	4,481	3,526
Yurtdışı	2,166	16,988	1,185	66,667
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**34,650**	**28,892**	**5,666**	**70,193**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	153,331	-	20,019	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**153,331**	-	**20,019**	**-**

Bankanın portföyünde bulunan teminata verilen menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 210,634 TL (31 Aralık 2017: 20,019 TL) tutarında olup, ayrılan değer düşüklüğü gideri 57,303 TL'dir (31 Aralık 2017: Yoktur). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla (31 Aralık 2017: 289 TL) birikmiş faizi reeskontu bulunmamaktadır.

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**479,428**	**1,167,108**
Borsada İşlem Gören	479,428	1,167,108
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**8,026**	**1,002**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8,026	1,002
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**487,454**	**1,168,110**

5.1.5 Krediler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	*Gayrinakdi*	*Nakdi*	*Gayrinakdi*
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**52,644**	**24,714**	**-**	**19,276**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	52,644	24,714	-	19,276
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**52,644**	**24,714**	**-**	**19,276**

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**4,808,637**	**44,467**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	4,383,489	44,467	-	-
İhracat Kredileri	324,083	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	63,633	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	36,901	-	-	-
Diğer	531	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-
Toplam	**4,808,637**	**44,467**	**-**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	76,776	1,334
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,105	30,723
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4,108	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**8,213**	**30,723**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
0-6 Ay	4,108	30,723
6 Ay- 12 Ay	4,105	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**8,213**	**30,723**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	4,771,261	44,467	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	37,376	-	-

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

Bulunmamaktadır.

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6,854**	**3,649**	**10,503**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	6,854	3,649	10,503
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları -TP	**36,901**	**-**	**36,901**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36,901	-	36,901
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**36,448**	**-**	**36,448**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**80,203**	**3,649**	**83,852**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	4,853,104	4,461,560
Toplam	**4,853,104**	**4,461,560**

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,789,471	4,440,283
Yurtdışı Krediler	63,633	21,277
Toplam	**4,853,104**	**4,461,560**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	3,896
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	52
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	102,956	82,974
Toplam	**102,956**	**86,922**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	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			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**-**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**10,107**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	10,107

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**19,479**	**105**	**86,967**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	17,691
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	19,479	105	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	945
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**105,603**
Özel Karşılık (-)	-	-	102,956
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**2,647**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.5.11 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)	**-**	**-**	**2,647**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	105,603
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	102,956
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2,647
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**15,583**	**53**	**3,993**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	19,479	105	86,967
Özel Karşılık Tutarı (-)	3,896	52	82,974
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	15,583	53	3,993
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur.

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 22,813 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 : 3,292 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	**30 Eylül 2018**	**31 Aralık 2017**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	3,232	2,930
Prim karşılıkları	1,923	-
Diğer karşılıklar	3,384	1,771
Finansal Varlıkların Değerlemesi	13,800	(1,409)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	474	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	**22,813**	**3,292**

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	107,542	119,681
Peşin ödenmiş giderler	5,352	5,145
Saklama komisyon alacakları	12,884	9,859
Muhtelif alacaklar	2,780	8,345
Diğer	531	1,307
Toplam	**129,089**	**144,337**

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**20**	**622**	**-**	**-**	**642**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,605,880**	**-**	**1,794,554**	**1,833,936**	**188,935**	**37,327**	**-**	**5,460,632**
Yurtiçinde Yer. K.	1,550,833	-	1,649,330	1,799,502	188,935	-	-	5,188,600
Yurtdışında Yer.K.	55,047	-	145,224	34,434	-	37,327	-	272,032
Resmi Kur. Mevduatı	**27,463**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,463**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,610,098**	**-**	**1,984,648**	**1,899,426**	**26,210**	**10,288**	**10,282**	**5,540,952**
Diğ. Kur. Mevduatı	**9,626**	**-**	**1,036**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,662**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**208,882**	**-**	**58,297**	**-**	**-**	**-**	**-**	**267,179**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,660	-	-	-	-	-	-	4,660
Yurtdışı Bankalar	204,222	-	58,297	-	-	-	-	262,519
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,461,949**	**-**	**3,838,535**	**3,733,382**	**215,767**	**47,615**	**10,282**	**11,307,530**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**19**	**586**	**-**	**-**	**615**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,428,085**	**-**	**847,745**	**37,588**	**92,453**	**31,059**	**-**	**2,436,660**
Yurtiçinde Yer. K.	1,325,099	-	781,075	8,742	91,123	-	-	2,206,039
Yurtdışında Yer. K.	102,986	-	66,400	28,846	1,330	31,059	-	230,621
Resmi Kur. Mevduatı	**3,337**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,337**
Tic.Kur Mevduatı	**1,442,904**	**-**	**2,144,646**	**259,699**	**-**	**-**	**-**	**3,847,249**
Diğ. Kur.Mevduatı	**10,200**	**-**	**2,291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,491**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	
Bankalararası Mevduat	**235,700**	**-**	**212,677**	**-**	**-**	**-**	**-**	**448,377**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,185	-	-	-	-	-	-	3,185
Yurtdışı Bankalar	232,515	-	212,677	-	-	-	-	445,192
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,120,226**	**-**	**3,207,089**	**297,306**	**93,049**	**31,059**	**-**	**6,748,729**

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Tasarruf Mevduatı	120	119	522	497
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Yoktur.

5.2.2 Türev Finansal Yükümlülükler

5.2.2.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**Cari Dönem**		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadeli İşlemler	32,301	319,963	658	20,273
Swap İşlemleri	16,511	-	23,546	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	567	-	1,866
Diğer (*)	19,096	-	4,902	-
Toplam	**67,908**	**320,530**	**29,106**	**22,139**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	256	-	3,278	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	15,467	-	3,731	-
Toplam	**15,723**	**-**	**7,009**	**-**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	15,723	-	7,009	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**15,723**	**-**	**7,009**	**-**

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.5 Diğer Yükümlülükler

Diğer yükümlülükler kalemi, 143,035 TL türev finansal araçlardan alınan teminatlardan, 110,322 TL takas hesabı ve 10,768 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 2,060 TL olup 1,627 TL tutarında diğer muhtelif borçlar ve 124,576 TL tutarında türev finansal araçlardan alınan teminatlardan oluşmaktadır).

5.2.5.1 Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

Yoktur.

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve şirket araçları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi ilgili dönemlerde peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**114,881**	**54,683**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	76,776	49,553
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	123	5,712
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,334	22
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	36,771	5,108
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	9,128	4,946
Personel prim karşılığı	5,178	10,658
Kıdem tazminatı karşılığı	8,742	8,337
Ödenecek ihbar ve tazminatlar	-	-
Toplam	**23,048**	**23,941**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	5,107	4,932
Diğer (*)	26,675	8,273
Toplam	**31,782**	**13,205**

(*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından oluşmaktadır.

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 49,987 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 14,000 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	49,987	14,000
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5,016	5,536
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	1
BSMV	6,741	5,205
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,038	2,268
Ödenecek Kurumlar Vergisi	61	47
Diğer	2,699	2,249
Toplam	**67,542**	**29,306**

5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,153	1,109
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,343	1,271
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	80	78
İşsizlik Sigortası–İşveren	160	155
Diğer	-	-
Toplam	**2,736**	**2,613**

5.2.9.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Yoktur.

5.2.12.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.5 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.

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [1]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[1] Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(137,452)	-	(26,238)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	18,058	18,058
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 971,626 TL tutarında olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 885,067 TL).

Banka'nın 12 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 267,523 TL tutarındaki 2017 yılı net dönem karının 181,500 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına ve dağıtım tarihinin Mayıs 2018 olarak belirlenmesine, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	1,491,676	957,344
TP Teminat Mektupları	877,757	812,777
Akreditifler	1,010,201	567,190
Aval ve Kabul Kredileri	48,747	21,261
Diğer	55,963	35,727
Toplam	**3,484,344**	**2,394,299**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 163,752 TL tutarında (31 Aralık 2017: 128,847 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 7,126 TL tutarında (31 Aralık 2017: 89,976 TL) çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,159,387	776,636
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,159,387	*776,636*
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,324,957	1,617,663
Toplam	**3,484,344**	**2,394,299**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**407,018**	**44,321**	**326,523**	**15,366**
Kısa Vadeli Kredilerden	376,549	21,545	310,675	2,696
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	30,050	22,776	15,848	12,670
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	419	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankasından	107,077	2,032	-	-
Yurtiçi Bankalardan	187,665	194	316,382	1
Yurtdışı Bankalardan	6,781	1,132	965	373
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**301,523**	**3,358**	**317,347**	**374**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	30,203	-	9,687	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65,510	-	58,065	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**95,713**	**-**	**67,752**	**-**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalara	12,020	4,113	7,647	6,667
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	93	-	101	-
Yurtdışı Bankalara	11,927	4,113	7,546	6,667
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**12,020**	**4,113**	**7,647**	**6,667**

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	211	9,508	-	-	-	-	9,719
Tasarruf Mevduatı	-	-	15	8	-	-	23
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	161	197,918	107,674	212	1,286	284	307,535
Diğer Mevduat	-	714	-	-	-	-	714
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**372**	**208,140**	**107,689**	**220**	**1,286**	**284**	**317,991**
Yabancı Para							
DTH	-	11,854	10,861	1,615	517	-	24,847
Bankalar Mevduatı	-	4,285	-	-	-	-	4,285
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**16,139**	**10,861**	**1,615**	**517**	**-**	**29,132**
Genel Toplam	**372**	**224,279**	**118,550**	**1,835**	**1,803**	**284**	**347,123**

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	148	2,672	-	-	-	-	2,820
Tasarruf Mevduatı	-	-	15	7	-	-	22
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	169	195,147	88,790	185	-	-	284,291
Diğer Mevduat	-	147	-	-	-	-	147
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**317**	**197,966**	**88,805**	**192**	**-**	**-**	**287,280**
Yabancı Para							
DTH	-	7,688	1,049	1,096	128	-	9,961
Bankalar Mevduatı	-	15,223	-	-	-	-	15,223
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**22,911**	**1,049**	**1,096**	**128**	**-**	**25,184**
Genel Toplam	**317**	**220,877**	**89,854**	**1,288**	**128**	**-**	**312,464**

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**30,652,613**	**1,309,808**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	88,468	25,390
Türev Finansal İşlemlerden Kar	30,411,531	1,284,418
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	152,614	-
Zarar (-)	**30,541,961**	**1,496,631**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	79,401	22,368
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	30,462,560	1,261,132
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	-	213,131

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri, önceki yıllara ait karşılık ve gider reeskontu iptalleri ile yurtdışı merkez ve şubelere verilen hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	16,002	3,392
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*16,002*	*3,392*
Genel Karşılık Giderleri	60,197	8,162
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	14,441	12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	14,441	12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**90,640**	**11,566**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	76,484	68,402
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	283
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,536	1,853
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,800	4,031
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	162,983	132,630
Faaliyet Kiralama Giderleri	8,696	7,354
Bakım ve Onarım Giderleri	3,648	3,256
Reklam ve İlan Giderleri	308	150
Diğer Giderler	150,331	121,870
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	23	54
Diğer	60,932	54,902
Toplam	**307,758**	**262,155**

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı 407,407 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 214,575 TL).

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin cari vergi gideri 89,019 TL, ertelenmiş vergi gideri 14,233 TL ve ertelenmiş vergi geliri 1,545 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: cari vergi gideri 44,101 TL, ertelenmiş vergi geliri 3,043 TL, ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 305,700 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 173,517 TL).

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

5.4.11.1 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 açıklanır.

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi, plasman ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Hizmet komisyonları	59,948	56,857
Kredi kartı ücret ve komisyonları	6,938	3,440
Diğer	13,722	6,846
Toplam	**80,608**	**67,143**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	21,057	16,439
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	6,360	6,256
Diğer komisyon ve ücretler	3,342	3,169
Toplam	**30,759**	**25,864**

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.5.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	50,358	34,683	16,891	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	52,644	24,714	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1,994	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	50,358	34,683	16,891	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	19,276	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	614	248	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**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 Bakiyesi	-	-	113,348	839,302	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	226,721	113,348	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,260	14,021	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.3 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 (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**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 Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	13,127,692	8,836,693	-	-
Dönem Sonu	-	-	14,399,926	13,127,692	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(109,248)	(10,069)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 13,374 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 9,593 TL).

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır; bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

Cari Dönem	**Bakiye**	**Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	52,652	82.86
Gayrinakdi kredi	24,714	0.71
Mevduat	226,721	2.01
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	4,563,036	38.07

5.5.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Yoktur.

5.6 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	3	401			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube			-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

2018 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır.

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın TFRS 9 uygulamaları kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yapmış olduğu başvuru neticesinde, karşılıkları TFRS 9 yerine "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayıran Banka, söz konusu mevcut uygulama için 8 Ekim 2018 tarihinde alınan yazıyla 1 Temmuz 2019 tarihine kadar izin almıştır.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2018 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Toplam aktifler	13,653,267	8,481,307
Toplam krediler	4,855,751	4,481,189
Toplam mevduatlar	11,307,530	6,748,729
Toplam gayrinakdi yükümlülükler	20,531,148	22,359,027
Özkaynaklar	1,437,462	1,423,940

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017
Net faiz geliri	559,589	524,332
Net ücret ve komisyon gelirleri	59,767	52,447
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	90,640	11,566
Vergi öncesi kar	407,407	214,575
Vergi karşılığı	101,707	(41,058)
Net dönem karı	305,700	173,517

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde 8,481 milyon TL olan aktif toplamı 2018 3. çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık % 61 oranında artarak 13,653 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2018 3. çeyrekte Citibank A.Ş. bilançosu aktif tarafta 2017 yıl sonuna göre krediler kaleminde % 8 oranında artarken, pasif tarafta ise mevduat kaleminde % 68 büyüme görülmüştür. Gayrinakdi yükümlülükler 2017 yıl sonundan 2018 3. çeyreğe % 8 oranında azalmıştır.

Özkaynaklar toplamı 2017 yılsonuna göre 13,522 TL tutarında artarak 1,437,462 TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyosu % 17.90 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

2017 yıl sonundan 2018 3. Çeyreğe gelinirken Citibank A.Ş. bilançosu % 61 oranında büyümüştür. Bu dönemde kredilerin aktif içindeki oranı %53'tür, toplam bono portföyünün aktif içindeki oranı ise % 17'den % 4'e seviyelerine gelmiştir.

Pasif Kalemler

2017 yılsonundan 2018 üçüncü çeyreğine gelinirken, mevduat, pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla mevduat kaleminin pasifler içindeki payı 2017 yıl sonuna oranla %3 oranında azalmış olup, alım satım amaçlı türev finansal borçlar %2 oranında artmıştır.

Karlılık

2018 3. çeyreğinde Banka'nın net dönem karı 305,700 TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri, piyasada faiz oranlarındaki değişikliğe bağlı olarak bir önceki döneme göre artmıştır. Bilanço evaluasyon karının artmasından dolayı, net ticari kar/zarar kalemi kara dönmüştür.

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler (Devamı)

Borç Ödeme Gücü

Citibank A.Ş. bilançosunun pasifindeki en önemli kalem, 2018 yılı 3. çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, mevduat kalemidir. Bu dönemde mevduatın krediye dönüşüm oranı % 43 seviyesindedir.

Citibank A.Ş. güçlü bir mali bünyeye sahiptir. 3. çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu % 17.90 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş., etkin likidite yönetimi sayesinde yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirecek mali güce sahiptir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Yoktur.

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı Marc Luet'nin ve Genel Müdür Serra Akçaoğlu'nun Değerlendirmeleri

2018 yılı itibarıyla küresel büyümenin 2017 yılındaki gibi değişmeden % 3,3 seviyesinde kalmasını bekliyoruz. Türkiye için önemli bir ticaret partneri olan Avro Bölgesi'nin büyümesi 2017 yılında % 2.5'den içinde bulunduğumuz sene %2'ye doğru yavaşlaması beklenirken, ABD'nin ise yaklaşık % 2,9 oranında büyümesi öngörülmektedir. Bu bağlamda, Türkiye'de ekonomik aktivitenin 2018'in ikinci yarısında çok güçlü bir ilk yarının ardından yumuşaması beklenirken, ülke uzun vadeli büyüme performansı ve güçlü bankacılık sektörü ile gelişmiş ve gelişmekte olan ekonomiler arasında önemli bir aktör olmaya devam edecektir.

Citibank A.Ş. olarak, müşterilerimizi dünyaya, dünyayı müşterilerimize taşımak üzere global erişim ve deneyimimizin getirmiş olduğu avantajları müşterilerimize en iyi şekilde sunmayı hedeflemekteyiz.

Citibank A.Ş. halen Türkiye'de kurumların finansal ihtiyaçlarına göre müşterilerine; krediler, hazine ürünleri, nakit yönetimi, ithalat ihracat finansmanı ve saklama hizmetleri gibi kapsamlı ürün ve hizmetler sunmaktadır.

30 Eylül 2018 itibarıyla, Citibank A.Ş.'nin toplam aktifleri kredi ve Merkez Bankası plasmanlarımızdaki artışa bağlı olarak geçen yıla oranla %61 oranında artarak 13,653 Milyon Türk Lirası seviyesinde gerçekleşmiştir. Bununla beraber net karımız ise net ticari karımızın artmasına bağlı olarak önceki yıla göre %75 oranında artarak 307.7 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız güçlü seviyesini koruyarak, Eylül 2018 döneminde %17.90 olarak gerçekleşmiştir.

Citibank A.Ş. olarak, Citi'nin 200 yıllık deneyimini müşterilerimize sunarak müşterilerimizi dünyaya taşımak ana hedefimiz olmayı sürdürmektedir.

Saygılarımızla,

Marc Raoul Marie Luet
Yönetim Kurulu Başkanı

Neslihan Serra Akçaoğlu
Genel Müdür