TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2018
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

3 Ağustos 2018

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 97 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Ağustos 2018
İstanbul, Türkiye

TURKISHBANK

TURKISH BANK A.Ş.' NİN
30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı / İstanbul
Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53/55
Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr
Elektronik posta adresi: bim@turkishbank.com

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

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

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

İ.Hakan Börteçene	Abdullah Akbulak	Mehmet Çınar	Mithat Arıkan	Serkan Ermiş	Ali Erdem Neşeli
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Muhasebeden Sorumlu Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Ali Erdem Neşeli / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 373 73 05
Fax No : (0 212) 230 29 72

İÇİNDEKİLER

		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 denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-6
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8-9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10-11
V.	Özkaynak değişim tablosu	12-13
VI.	Nakit akış tablosu	14-15
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16-17
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23-24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25-28
XXIII.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	28-29
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30-36
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36-37
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38-40
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41-45
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	48-53
IX.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	54
X.	Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler	54-58
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-72
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-79
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81-88
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	88-89
VII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	90
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	90
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91
	YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	92-97

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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

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

	Cari Dönem (30.06.2018)		**Önceki Dönem (31.12.2017)**	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
	175,000	**100**	**175,000**	**100**

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Sudad Hamam (*)	Hazine Yönetminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Alev Sıcakyüz (**)	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Ertan Güvener	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetiminden Sorumlu Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Necati Aksoyoğlu	Hukuk Müşaviri - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Kaan Adıgüzel	Ticari Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunduracı (***)	Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlar Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi Üyesi
Abdullah Akbulak	Denetim Komitesi Üyesi
Teftiş Kurulu	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Hazine Yönetminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sudad Hamam 1Nisan 2018 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

(**) Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Alev Sıcakyüz 30 Nisan 2018 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

(***) Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlar Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emre Kunduracı 2 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	103,118	%58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	%34.29	60,000	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 12 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 12 yurtiçi şube).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM		
			Sınırlı Denetimden Geçmiş		
	VARLIKLAR	Dipnot (V)	30.06.2018		
			TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**44,223**	**298,270**	**342,493**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**21,972**	**295,782**	**317,754**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	21,942	200,694	222,636
1.1.2	Bankalar	(3)	30	95,088	95,118
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(6)	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**20,382**	**1,710**	**22,092**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18,012	-	18,012
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,370	1,710	4,080
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**	(2)	**2,069**	**778**	**2,847**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,069	778	2,847
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		**-**	**-**	**-**
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	(5)	**200**	**-**	**200**
II.	**KREDİLER (Net)**		**771,367**	**403,317**	**1,174,684**
2.1	**Krediler**	(6)	**747,748**	**403,317**	**1,151,065**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		747,748	403,317	1,151,065
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**	(10)	**-**	**-**	**-**
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**		**49,751**	**-**	**49,751**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**26,132**	**-**	**26,132**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1,071	-	1,071
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		2,351	-	2,351
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		22,710	-	22,710
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(15)	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**32,768**	**-**	**32,768**
4.1	**İştirakler (Net)**	(8)	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	**32,768**	**-**	**32,768**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		27,768	-	27,768
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5,000	-	5,000
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**11,476**	**-**	**11,476**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**4,254**	**-**	**4,254**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		4,254	-	4,254
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	(15)	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(15)	**2,068**	**-**	**2,068**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**14,917**	**3,337**	**18,254**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**881,073**	**704,924**	**1,585,997**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
			TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**23,012**	**181,264**	**204,276**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**468**	**236**	**704**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		468	236	704
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		468	236	704
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**4**	**63,598**	**63,602**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**7,404**	**1,459**	**8,863**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		7,404	-	7,404
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	1,459	1,459
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**936,600**	**285,697**	**1,222,297**
6.1	Krediler ve Alacaklar		914,263	285,697	1,199,960
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		914,263	285,697	1,199,960
6.2	Takipteki Krediler		43,302	-	43,302
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(20,965)	-	(20,965)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**32,768**	**-**	**32,768**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		27,768	-	27,768
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5,000	-	5,000
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(10)	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**13,940**	**-**	**13,940**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**4,002**	**-**	**4,002**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		4,002	-	4,002
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**1,649**	**-**	**1,649**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		1,649	-	1,649
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**14,443**	**1,545**	**15,988**
	AKTİF TOPLAMI		**1,034,290**	**533,799**	**1,568,089**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2018 TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**423,288**	**779,054**	**1,202,342**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**2,507**	**68,901**	**71,408**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**15,138**	**-**	**15,138**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**60,269**	**-**	**60,269**
4.1	Bonolar		60,269	-	60,269
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**	(2)	**3,794**	**144**	**3,938**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3,794	144	3,938
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	(7)	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**5,617**	**-**	**5,617**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2,650	-	2,650
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,967	-	2,967
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(10)	**3,251**	**-**	**3,251**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(12)	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**11,040**	**7,406**	**18,446**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(13)	**205,588**	**-**	**205,588**
16.1	Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,158)	-	(1,158)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(190)	-	(190)
16.5	Kâr Yedekleri		16,403	-	16,403
16.5.1	Yasal Yedekler		3,768	-	3,768
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		12,635	-	12,635
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		15,533	-	15,533
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		13,455	-	13,455
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,078	-	2,078
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**730,492**	**855,505**	**1,585,997**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
			TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**388,680**	**790,941**	**1,179,621**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,139	11,966	13,105
1.2	Diğer		387,541	778,975	1,166,516
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**999**	**302**	**1,301**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**26,837**	**65,266**	**92,103**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(4)	**4,500**	**-**	**4,500**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasından Borçlar		4,500	-	4,500
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**60,250**	**-**	**60,250**
5.1	Bonolar		60,250	-	60,250
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,328**	**7,353**	**9,681**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(6)	**6,673**	**179**	**6,852**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(8)	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**11,085**	**-**	**11,085**
12.1	Genel Karşılıklar		5,808	-	5,808
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,761	-	2,761
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2,516	-	2,516
XIII.	**VERGİ BORCU**	(10)	**3,058**	**-**	**3,058**
13.1	Cari Vergi Borcu		3,058	-	3,058
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(12)	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**199,638**	**-**	**199,638**
16.1	Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(1,173)	-	(1,173)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(15)	-	(15)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(1,158)	-	(1,158)
16.3	Kâr Yedekleri		16,167	-	16,167
16.3.1	Yasal Yedekler		3,300	-	3,300
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,867	-	12,867
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		9,644	-	9,644
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararları		4,959	-	4,959
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		4,685	-	4,685
	PASİF TOPLAMI		**704,048**	**864,041**	**1,568,089**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2018			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**627,119**	**605,880**	**1,232,999**	**614,102**	**726,650**	**1,340,752**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	**370,380**	**165,168**	**535,548**	**347,154**	**178,973**	**526,127**
1.1. Teminat Mektupları		370,380	113,229	483,609	347,154	138,891	486,045
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		307,967	91,620	399,587	322,492	74,415	396,907
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,047	-	2,047	2,083	-	2,083
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		60,366	21,609	81,975	22,579	64,476	87,055
1.2. Banka Kredileri		-	32,719	32,719	-	26,673	26,673
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	32,719	32,719	-	26,673	26,673
1.3. Akreditifler		-	19,220	19,220	-	13,409	13,409
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	19,220	19,220	-	13,409	13,409
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	**55,053**	**46,653**	**101,706**	**30,701**	**20,800**	**51,501**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		55,053	46,653	101,706	30,701	20,800	51,501
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		26,681	34,553	61,234	2,904	5,358	8,262
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		5,844	1,844	7,688	4,000	6,639	10,639
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		4,836	-	4,836	7,430	-	7,430
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,857	-	9,857	8,549	-	8,549
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		130	-	130	101	-	101
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7,699	10,256	17,955	7,622	8,803	16,425
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6	-	6	95	-	95
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**201,686**	**394,059**	**595,745**	**236,247**	**526,877**	**763,124**
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		201,686	394,059	595,745	236,247	526,877	763,124
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		10,606	10,205	20,811	18	64	82
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,270	5,136	10,406	-	41	41
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,336	5,069	10,405	18	23	41
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		191,080	383,854	574,934	234,229	524,908	759,137
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		62,062	171,320	233,382	43,390	257,567	300,957
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		129,018	105,914	234,932	182,839	119,229	302,068
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	53,310	53,310	4,000	74,056	78,056
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	53,310	53,310	4,000	74,056	78,056
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	2,000	1,905	3,905
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	1,905	1,905
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	2,000	-	2,000
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)	(3)	**1,426,123**	**1,308,901**	**2,735,024**	**1,450,481**	**999,986**	**2,450,467**
IV. EMANET KIYMETLER		**76,627**	**150,765**	**227,392**	**89,199**	**101,004**	**190,203**
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		17	124,086	124,103	14	98,485	98,499
4.3. Tahsile Alınan Çekler		28,011	4,353	32,364	42,751	1,376	44,127
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		164	22,326	22,490	350	1,143	1,493
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		48,435	-	48,435	46,084	-	46,084
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**1,349,496**	**1,158,136**	**2,507,632**	**1,361,282**	**898,982**	**2,260,264**
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	45	-	45
5.2. Teminat Senetleri		144,035	173,103	317,138	161,928	158,495	320,423
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		622,623	759,276	1,381,899	603,959	555,952	1,159,911
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		582,838	225,757	808,595	595,350	184,535	779,885
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,053,242**	**1,914,781**	**3,968,023**	**2,064,583**	**1,726,636**	**3,791,219**

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	**CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2018-30.06.2018**	**CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04.2018-30.06.2018**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**76,680**	**37,723**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		74,555	36,418
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		883	543
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		146	112
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		85	26
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		916	588
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		916	588
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		95	36
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**(40,387)**	**(20,084)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(33,528)	(16,803)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,407)	(991)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(284)	(206)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(4,154)	(2,100)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(14)	16
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**36,293**	**17,639**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2,049**	**972**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,857	1,932
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,831	1,458
4.1.2	Diğer	(12)	1,026	474
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(1,808)	(960)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(60)	(31)
4.2.2	Diğer	(12)	(1,748)	(929)
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(7)	**(13,778)**	**(7,227)**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**1,021**	**1,021**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**(9,679)**	**(5,866)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6	6
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		8,842	3,582
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(18,527)	(9,454)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**6,441**	**1,143**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**22,347**	**7,682**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(6)	**(3,704)**	**758**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(16,103)**	**(8,219)**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**2,540**	**221**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	(8)	**2,540**	**221**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(462)**	**(213)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(462)	(213)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	(10)	**2,078**	**8**
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 (±)**		**-**	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	(11)	**2,078**	**8**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.01187	0.00005

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.

KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
			ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	**01.01.2017 - 30.06.2017**	**01.04.2017 - 30.06.2017**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**57,414**	**30,373**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		55,267	29,308
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		379	224
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		92	45
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17	5
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,588	765
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,588	765
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		71	26
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(28,668)**	**(14,849)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(23,293)	(12,034)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,075)	(564)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(972)	(579)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(3,267)	(1,672)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(61)	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**28,746**	**15,524**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,617**	**863**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,177	1,593
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,192	1,085
4.1.2	Diğer	(12)	985	508
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,560)	(730)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(53)	(30)
4.2.2	Diğer	(12)	(1,507)	(700)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**(3,306)**	**(2,329)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(251)	(13)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,980)	(5,177)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		925	2,861
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**3,123**	**2,030**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**30,180**	**16,088**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(37)**	**(3)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(27,192)**	**(13,613)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2,951**	**2,472**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**2,951**	**2,472**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(408)**	**(369)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(545)	(57)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		137	(312)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**2,543**	**2,103**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**2,543**	**2,103**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.01453	0.01202

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

TURKISH BANK A.Ş.
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2018-30.06.2018	
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2,484**	
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(175)**	
2.1	**KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAKLAR**	**-**	
2.1.1	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME ARTIŞLARI/AZALIŞLARI	-	
2.1.2	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME ARTIŞLARI/AZALIŞLARI	-	
2.1.3	TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARI YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI/KAYIPLARI	-	
2.1.4	DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARI	-	
2.1.5	KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRE İLİŞKİN VERGİLER	-	
2.2	**KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAKLAR**	**(175)**	244
2.2.1	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	-	
2.2.2	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEME VE/VEYA SINIFLANDIRMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	(137)	190.32
2.2.3	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	-	
2.2.4	YURTDIŞINDAKİ İŞLETMEYE İLİŞKİN YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	-	
2.2.5	DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARI	-	
2.2.6	KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRE İLİŞKİN VERGİLER	(38)	53.68
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,309**	

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2017 - 30.06.2017**
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(66)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
VI.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	13
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(53)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2,543**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	32
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	2,511
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**2,490**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM 30.06.2018															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**175,000**	-	-	-	-	**(1,158)**	-	-	**(15)**	-	**16,169**	**4,959**	**4,685**	**199,640**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,045**	-	**4,045**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	(XXII)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,045	-	4,045
III. Yeni Bakiye (I+II)		**175,000**	-	-	-	-	**(1,158)**	-	-	**(15)**	-	**16,169**	**9,004**	**4,685**	**203,685**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(175)	-	-	-	2,078	1,903
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234	4,451	(4,685)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234	4,451	(4,685)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**175,000**	-	-	-	-	**(1,158)**	-	-	**(190)**	-	**16,403**	**13,455**	**2,078**	**205,588**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI															
			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Olmayan Duran Varlık. YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM **01.01.2017-30.06.2017**																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**175,000**	-	-	-	**3,039**	-	**12,867**	**(1,152)**		**5,220**	**(66)**	-	-	-	-	**194,908**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(53)**	-	-	-	-	**(53)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2,543**	-	-	-	-	-	-	**2,543**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**261**	-	**4,959**	-	-	**(5,220)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5	-	-	-	-	**261**	-	**4,959**	-	-	**(5,220)**	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi																	
	(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**175,000**	-	-	-	**3,300**	-	**17,826**	**(1,152)**	**2,543**	-	**(119)**	-	-	-	-	**197,398**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**20,662**
1.1.1	Alınan Faizler		76,729
1.1.2	Ödenen Faizler		(37,764)
1.1.3	Alınan Temettüler		1,021
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,812
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		15,672
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,760
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24,031)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-
1.1.9	Diğer		(16,537)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**830**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(4,286)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		38,301
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(6,941)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(46,595)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		69,191
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(21,110)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(27,730)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**21,492**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(11,750)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,958)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,701
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6,699)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6,530)
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		(1,264)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(2,948)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,028
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,109)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		(867)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**38,208**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**45,002**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**164,152**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**209,154**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2
tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TURKISH BANK A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2017 - 30.06.2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**14,958**
1.1.1	Alınan Faizler		59,196
1.1.2	Ödenen Faizler		(25,594)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,314
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		5,309
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		201
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22,150)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-
1.1.9	Diğer		(5,318)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(286,345)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(79,666)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(15,054)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		111,913
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(212,526)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(5,541)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(85,471)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(271,387)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**18,039**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,232)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		20
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(9,708)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		30,863
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer		(904)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**9,083**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		68,083
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(59,000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**79,648**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**(164,617)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(2)**	**258,039**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**93,422**

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Bu sebeple standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar önceki dönemle karşılaştırmalı olarak değil ayrı olarak sunulmuşlardır. TFRS 9 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXII nolu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardına ilişkin Banka'nın, uyum için çalışmaları devam etmektedir.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama % 15'ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

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

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulanmaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Banka'nın finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibidir.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır.

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibariyle aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç gruba ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca üm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Banka genel hatları itibariyle gecikme gün sayılarına göre değer düşüş karşılığı hesaplamalarını yapmaktadır. Bu kapsamda 0-30 gün arası gecikmede olanlar 1. Aşama, 30-90 gün arası olanlar 2. Aşama ve 90 gün üzeri olanlar 3. Aşama olarak değerlendirilmekte ve değer düşüş karşılığı hesaplanmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; kayıtlı değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman Oranı %
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 "Kiralama İşlemleri" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her raporlama döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar"a uygun olarak faydalı ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu 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 ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 "Gelir Vergileri" uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmektedir.

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (30.06.2018)	**Bireysel / Ticari**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	14,506	9,509	12,278	36,293
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,612	2,149	(1,712)	2,049
Temettü Gelirleri	-	-	1,021	1,021
Ticari Kar/Zarar	-	-	(9,679)	(9,679)
Diğer Faaliyet Gelirleri	764	205	5,472	6,441
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	(3,704)	(3,704)
Diğer Faaliyet Giderleri	(6,458)	(2,739)	(20,684)	(29,881)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**10,424**	**9,124**	**(17,008)**	**2,540**
Vergi Karşılığı	-	-	(462)	(462)
Net Dönem Karı / (Zararı)	**10,424**	**9,124**	**(17,470)**	**2,078**

Cari Dönem (30.06.2018)	**Bireysel / Ticari**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	455,800	682,994	414,435	1,553,229
Ortaklık Yatırımları	-	-	32,768	32,768
Toplam Aktifler	**455,800**	**682,994**	**447,203**	**1,585,997**
Bölüm Yükümlülükleri	903,636	236,287	240,486	1,380,409
Özkaynaklar	-	-	205,588	205,588
Toplam Pasifler	**903,636**	**236,287**	**446,074**	**1,585,997**

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (30.06.2017)	**Bireysel / Ticari**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	8,963	7,009	12,774	28,746
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	2,278	2,050	(2,711)	1,617
Ticari Kar/Zarar	-	-	-	-
Diğer Faliyet Gelirleri	-	-	(3,306)	(3,306)
Temettü Gelirleri	835	173	2,115	3,123
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	191	-	(228)	(37)
Diğer Faaliyet Giderleri	(6,270)	(2,450)	(18,472)	(27,192)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**5,997**	**6,782**	**(9,828)**	**2,951**
Vergi Karşılığı	-	-	(408)	(408)
Net Dönem Karı	**5,997**	**6,782**	**(10,236)**	**2,543**

Önceki Dönem (31.12.2017)	**Bireysel / Ticari**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	458,414	729,879	347,028	1,535,321
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	32,768	32,768
Toplam Aktifler	**458,414**	**729,879**	**379,796**	**1,568,089**
Bölüm Yüklümlükleri	811,476	268,999	287,976	1,368,451
Özkaynaklar	-	-	199,638	199,638
Toplam Pasifler	**811,476**	**268,999**	**487,614**	**1,568,089**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

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

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Finansal Araçların Sınıflandırılması Ve Ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye Dayalı Nakit Akışların Sadece Anapara Ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesi Durumuna İlişkin Değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Banka'nın, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler. Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıda Banka'nın TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

Finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

VARLIKLAR	31.12.2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
Finansal Varlıklar (Net)	**277,445**	**-**	**(3)**	**277,442**
Nakit ve Nakit Benzerleri	**267,878**	**-**	**-**	**267,878**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*204,276*	-	-	*204,276*
Bankalar	*63,602*	-	-	*63,602*
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**8,863**	**-**	**8,863**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Varlıklar	**704**	**-**	**-**	**704**
Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	-	704	-	704
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	704	(704)	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	**8,863**	**(8,863)**	**-**	**-**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	**-**	**-**	**(3)**	**(3)**
Krediler (Net)	**1,222,297**	**(4,910)**	**2,717**	**1,220,104**
Krediler (İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler)	1,199,960	-	-	1,199,960
Donuk Alacaklar	-	43,302	-	43,302
Takipteki Krediler	43,302	(43,302)	-	-
Özel karşılıklar (-)	(20,965)	20,965	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	**-**	**(25,875)**	**2,717**	**(23,158)**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	-	(4,260)	2,810	(1,450)
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	-	(650)	(1,275)	(1,925)
Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)	-	(20,965)	1,182	(19,783)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	**-**	**-**	**-**	**-**
Ortaklık yatırımları	**32,768**	**-**	**-**	**32,768**
İştirakler (Net)	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	32,768	-	-	32,768
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	**13,940**	**-**	**-**	**13,940**
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	**4,002**	**-**	**-**	**4,002**
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	**-**	**-**	**-**	**-**
Ertelenmiş vergi varlığı	**1,649**	**-**	**831**	**2,480**
Diğer aktifler	**15,988**	**(179)**	**(12)**	**15,797**
VARLIKLAR TOPLAMI	**1,568,089**	**(5,089)**	**3,533**	**1,566,533**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

YÜKÜMLÜLÜKLER	31.12.2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
Mevduat	**1,179,621**	-	-	**1,179,621**
Alınan krediler	**92,103**	-	-	**92,103**
Para piyasalarına borçlar	**4,500**	-	-	**4,500**
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	**60,250**	-	-	**60,250**
Gerçeğe uygun değer farki kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	**-**	-	-	**-**
Türev finansal yükümlülükler	**-**	**1,301**	-	**1,301**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	**1,301**	**(1,301)**	-	**-**
Karşılıklar	**11,085**	**(5,089)**	**(512)**	**5,484**
Genel karşılıklar	5,808	(5,808)	-	-
Çalışan hakları karşılığı	2,761	-	-	2,761
Diğer karşılıklar	2,516	719	(512)	2,723
Cari vergi borcu	**3,058**	-	-	**3,058**
Ertelenmiş vergi borcu	**-**	-	-	**-**
Satiş amaçli elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlik borçlari (net)	**-**	-	-	**-**
Sermaye benzeri borçlanma araçlari	**-**	-	-	**-**
Diğer yükümlülükler	**-**	**16,533**	-	**16,533**
Muhtelif borçlar	**9,681**	**(9,681)**	-	**-**
Diğer yabanci kaynaklar	**6,852**	**(6,852)**	-	**-**
Özkaynaklar	**199,638**	-	**4,045**	**203,683**
Ödenmiş sermaye	**175,000**	-	-	**175,000**
Sermaye yedekleri	**(1,173)**	-	-	**(1,173)**
Menkul değerler değerleme farkları	(15)	-	-	(15)
Diğer sermaye yedekleri	(1,158)	-	-	(1,158)
Kar yedekleri	**16,167**	-	**4,045**	**20,212**
Yasal yedekler	3,300	-	-	3,300
Statü yedekleri	-	-	-	-
Olağanüstü yedekler	12,867	-	4,045	16,912
Diğer kar yedekleri	-	-	-	-
Kar veya Zarar	**9,644**	-	-	**9,644**
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	4,959	-	-	4,959
Dönem Net Kar veya Zararı	4,685	-	-	4,685
Yükümlülükler toplami	**1,568,089**	**(5,089)**	**3,533**	**1,566,533**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Karşılıkların TFRS9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

	TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31/12/2017	Yeniden Ölçümler	TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 01/01/2018
Kredi Karşılıkları	**25,875**	**(2,717)**	**23,158**
1. Aşama	4,260	(2,810)	1,450
2. Aşama	650	1,275	1,925
3. Aşama	20,965	(1,182)	19,783
Finansal Varlıklar	**179**	**15**	**194**
Ertelenmiş Vergi Etkisi	**-**	(831)	**(831)**
Gayrinakdi Krediler	**719**	**(512)**	**207**
1. ve 2. Aşama	719	(512)	207
3. Aşama	-	-	-
Toplam	**26,773**	**(4,045)**	**22,728**

TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

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

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda Banka finansallarına 831 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 4,045 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

XXIII. Cari Dönemde Geçerli olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

TFRS 9 standardına göre gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış finansal varlıklar

Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırmış olduğu 13,295 TL tutarındaki menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

Banka, menkul kıymet portföyündeki sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi, finansal varlığın satılması amaçlı ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı elde tutulan menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelininde değişikliğe gidilmemiştir.

TFRS 9 standardına göre özkaynağa dayalı finansal araçların sınıflandırılması

Banka, organize piyasalarda işlem görmeyen daha önceden satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynağa dayalı finansal araçlarına yaptığı stratejik yatırımları geri dönülemez bir şekilde Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak sınıflamayı seçmiştir. Söz konusu menkul kıymetler elden çıkarıldığında bunların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zarara yeniden sınıflandırılamayacaktır.

XXIII. Cari Dönemde Geçerli olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve 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 "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15.68' dir (31 Aralık 2017: %14.78).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde yapılmaktadır.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Tutar	**1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar(*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	16,403	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	15,533	
Net Dönem Karı	2,078	
Geçmiş Yıllar Karı	13,455	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**206,936**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(1,348)	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(4,389)	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(4,254)	
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 haklinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	(2,068)	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(12,059)**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**194,877**	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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)	**194,877**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,865	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**3,865**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**198,742**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**198,742**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın 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 değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	**198,742**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	198,742
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,267,396
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15.38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15.38
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%15.68
TAMPONLAR	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%1.88
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1.88
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalalar 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)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık 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	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem (31.12.2017)	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	16,167	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	9,644	
Net Dönem Karı	4,685	
Geçmiş Yıllar Karı	4,959	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**200,811**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(1,173)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(4,637)	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(4,002)	-
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 haklinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10'unu aşan kısmı	(1,649)	-

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15 ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(11,461)**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**189,350**	
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	-	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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)	**189,350**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,808	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**5,808**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**195,158**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**195,158**	-

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın 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 değeri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	**195,158**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	195,158	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,320,738	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14.34	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14.34	-
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%14.78	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%1.25	-
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1.25	-
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00	-
c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının % 10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalalar 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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının % 1.25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık 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 başlık altında 01.01.2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

İçsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Banka içsel sermaye gereksinimini ("ISEDES") çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Banka'nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda da belirtilen politikalar çerçevesinde Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Banka'nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka'nın kur riski, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, 67,513 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2017: 165,031 TL açık pozisyon) ve 65,473 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2017: 140,261 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	24.06.2018	25.06.2018	26.06.2018	27.06.2018	28.06.2018	30.06.2018
ABD Doları	4.7524	4.7077	4.6397	4.6740	4.6349	4.6083
Avro	5.4833	5.4848	5.4071	5.4576	5.3960	5.3310

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	4.6276
Avro	5.4077

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço değerleme kurları aşağıdaki gibidir:

	Aysonu Döviz Alış Kuru
ABD Doları	3.8104
Avro	4.5478

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

Cari Dönem (30.06.2018)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	88,265	95,649	16,780	200,694
Bankalar	25,068	24,985	45,035	95,088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1,710	-	-	1,710
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	241,522	240,829	4,668	487,019
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	286	3,049	2	3,337
Toplam Varlıklar	**356,851**	**364,512**	**66,485**	**787,848**
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	38,009	7,689	59,602	105,300
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	253,745	385,655	34,354	673,754
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	66,473	922	1,506	68,901
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,890	2,655	1,252	6,797
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	175	406	28	609
Toplam Yükümlülükler	**361,292**	**397,327**	**96,742**	**855,361**
Net Bilanço Pozisyonu	**(4,441)**	**(32,815)**	**(30,257)**	**(67,513)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**6,237**	**30,095**	**29,141**	**65,473**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	130,716	35,164	63,886	229,766
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	124,479	5,069	34,745	164,293
Gayrinakdi Krediler (***)	58,772	105,261	1,135	165,168
Önceki Dönem (31.12.2017)				
Toplam Varlıklar (*)	385,741	290,758	22,209	698,708
Toplam Yükümlülükler (*)	387,105	393,412	83,222	863,739
Net Bilanço Pozisyonu	(1,364)	(102,654)	(61,013)	(165,031)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(29)**	**96,412**	**43,878**	**140,261**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	101,513	116,003	116,053	333,569
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	101,542	19,591	72,175	193,308
Gayrinakdi Krediler (****)	113,668	65,305	-	178,973

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 778 TL (31 Aralık 2017: 236 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 144 TL (31 Aralık 2017: 302TL)

(**) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla verilen krediler 83,702 TL tutarında dövize endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2017: 165,145 TL).

(***) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (30.06.2018)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	81,942	-	-	-	140,694	222,636
Bankalar	87,612	-	-	-	-	7,506	95,118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,270	585	11,528	-	-	1,709	22,092
Krediler	742,868	94,518	173,827	113,446	26,406	23,619	1,174,684
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,697	1,112	4	-	-	34	2,847
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	68,620	68,620
Toplam Varlıklar	**840,447**	**178,157**	**185,359**	**113,446**	**26,406**	**242,182**	**1,585,997**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	124,880	50,835	-	-	-	3,227	178,942
Diğer Mevduat	527,083	336,750	78,154	5	-	81,408	1,023,400
Para Piyasalarına Borçlar	15,138	-	-	-	-	-	15,138
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10,268	10,268
İhraç Edilen Menkul Değerler	25,132	7,369	27,768	-	-	-	60,269
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,213	5,592	60,603	-	-	-	71,408
Diğer Yükümlülükler	3,051	871	-	-	-	222,650	226,572
Toplam Yükümlülükler	**700,497**	**401,417**	**166,525**	**5**	**-**	**317,553**	**1,585,997**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	139,950	-	18,834	113,441	26,406	-	298,631
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(223,260)	-	-	-	(75,371)	(298,631)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	243,788	-	53,310	-	-	-	297,098
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(245,337)	-	(53,310)	-	-	-	(298,647)
Toplam Pozisyon	**138,401**	**(223,260)**	**18,834**	**113,441**	**26,406**	**(75,371)**	**(1,549)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 11,476 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,254 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 200 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 205,588 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Önceki Dönem (31.12.2017)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	80,986	-	-	-	123,290	204,276
Bankalar	58,544	-	-	-	-	5,058	63,602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	632	69	3	-	-	-	704
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,140	4,264	-	-	-	1,459	8,863
Kredi ve Alacaklar	808,233	94,738	117,937	179,053	-	22,336	1,222,297
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	68,347	68,347
Toplam Varlıklar	**870,549**	**180,057**	**117,940**	**179,053**	**-**	**220,490**	**1,568,089**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	153,729	46,999	-	-	-	24,844	225,572
Diğer Mevduat	697,448	166,789	15,534	-	-	74,278	954,049
Para Piyasalarına Borçlar	4,500	-	-	-	-	-	4,500
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,681	9,681
İhraç Edilen Menkul Değerler	21,895	18,402	19,953	-	-	-	60,250
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	41,382	510	50,211	-	-	-	92,103
Diğer Yükümlülükler	1,054	215	32	-	-	220,633	221,934
Toplam Yükümlülükler	**920,008**	**232,915**	**85,730**	**-**	**-**	**329,436**	**1,568,089**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	32,210	179,053	-	-	211,263
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(49,459)	(52,858)	-	-	-	(108,946)	(211,263)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	303,998	74,056	1,000	-	-	-	379,054
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(305,109)	(74,056)	(1,000)	-	-	-	(380,165)
Toplam Pozisyon	**(50,570)**	**(52,858)**	**32,210**	**179,053**	**-**	**(108,946)**	**(1,111)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 11,834 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,874 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 194,908 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

Cari Dönem (30.06.2018)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.04
Bankalar	0.02	1.80	18.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Krediler	5.36	7.44	20.78
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.15	2.26	17.84
Diğer Mevduat	0.95	1.96	13.10
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.14	1.80	12.32

Önceki Dönem (31.12.2017)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	0.04
Bankalar	0.28	1.40	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	10.82
Kredi ve Alacaklar	5.11	6.64	16.58
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.51	2.54	13.39
Diğer Mevduat	2.06	3.44	11.20
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.66	1.60	11.95

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ç. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100' den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklere, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklere oranını göstermektedir. 2014 ve 2015 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Banka aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırımlarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlama dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup sözkonusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir. Anılan dönem içerisinde, yabancı parada en yüksek değer 15 Haziran 2018 ile başlayan haftada % 380.80 seviyesinde, en düşük değer ise 18 Mayıs 2018 ile başlayan haftada % 154.75 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 15 Haziran 2018 ile başlayan haftada % 307.15 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 18 Mayıs 2018 ile başlayan haftada % 217.27 düzeyinde gerçekleşmiştir.

V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			231,474	187,823
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	755,240	443,478	66,006	41,017
İstikrarlı mevduat	190,350	66,622	9,517	3,331
Düşük istikrarlı mevduat	564,890	376,856	56,489	37,686
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	330,259	181,766	207,287	167,133
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	330,259	181,766	207,287	167,133
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	77,418	71,565	62,481	62,189
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	77,418	71,565	62,481	62,189
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10,899	-	545	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			336,319	270,339
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	297,483	74,568	124,801	83,609
Diğer nakit girişleri	127,438	127,438	127,438	127,438
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**424,921**	**202,006**	**252,239**	**211,047**
TOPLAM YKLV STOKU			**231,474**	**187,823**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**84,080**	**59,292**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**275.30**	**316.78**

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

V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			199,888	158,645
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	687,088	398,425	59,921	36,767
İstikrarlı mevduat	175,745	61,511	8,787	3,076
Düşük istikrarlı mevduat	511,343	336,914	51,134	33,691
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	436,607	265,091	295,233	199,406
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	436,607	265,091	295,233	199,406
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	50,992	43,975	35,649	35,298
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	50,992	43,975	35,649	35,298
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9,355	-	468	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**391,271**	**271,471**
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	439,387	64,458	129,767	49,545
Diğer nakit girişleri	163,687	163,687	163,687	163,687
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**603,074**	**228,145**	**293,454**	**213,232**
TOPLAM YKLV STOKU			**199,888**	**158,645**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**97,817**	**58,239**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**204.35**	**272.40**

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

V. Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (30.06.2018)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	222,636	-	-	-	-	-	-	222,636
Bankalar	7,506	87,612	-	-	-	-	-	95,118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,709	6,842	-	9,253	4,288	-	-	22,092
Krediler	-	450,349	109,744	293,270	271,168	26,534	23,619	1,174,684
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	34	1,697	1,112	4	-	-	-	2,847
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	68,620	68,620
Toplam Varlıklar	**231,885**	**546,500**	**110,856**	**302,527**	**275,456**	**26,534**	**92,239**	**1,585,997**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3,227	124,880	50,835	-	-	-	-	178,942
Diğer Mevduat	81,408	527,083	336,750	78,154	5	-	-	1,023,400
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5,213	5,592	60,603	-	-	-	71,408
Para Piyasalarına Borçlar	-	15,138	-	-	-	-	-	15,138
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	25,132	7,369	27,768	-	-	-	60,269
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	10,268	10,268
Diğer Yükümlülükler	-	3,051	867	4	-	-	222,650	226,572
Toplam Yükümlülükler	**84,635**	**700,497**	**401,413**	**166,529**	**5**	**-**	**232,918**	**1,585,997**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**147,250**	**(153,997)**	**(290,557)**	**135,998**	**275,451**	**26,534**	**(140,679)**	**-**
Önceki Dönem (31.12.2017)								
Toplam Aktifler	**210,793**	**494,742**	**115,677**	**359,539**	**296,654**	**-**	**90,684**	**1,568,089**
Toplam Yükümlülükler	**99,121**	**919,823**	**232,839**	**85,992**	**-**	**-**	**230,314**	**1,568,089**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**111,672**	**(425,081)**	**(117,162)**	**273,547**	**296,654**	**-**	**(139,630)**	**-**

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

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 8.97 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: % 8.98). Kaldıraç oranında önemli bir değişim bulunmamaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (30.06.2018)** (*)	**Önceki Dönem (31.12.2017)** (*)
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,570,668	1,566,477
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(11,105)	(10,294)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**1,559,563**	**1,556,183**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6,211	6,002
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**6,211**	**6,002**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	612,056	542,096
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**612,056**	**542,096**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	195,311	188,869
Toplam risk tutarı	**2,177,830**	**2,104,281**
Kaldıraç oranı	**8.97**	**8.98**

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İçsel Derecelendirmeye Dayalı ("İDD") yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30.06.2018	**31.12.2017**	**30.06.2018**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**1,151,597**	**1,212,364**	**92,128**
Standart yaklaşım	1,151,597	1,212,364	92,128
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**2,784**	**3,011**	**223**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,784	3,011	223
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	**2,100**	**3,738**	**168**
Standart yaklaşım	2,100	3,738	168
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	**110,915**	**101,625**	**8,873**
Temel gösterge yaklaşımı	110,915	101,625	8,873
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (% 250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**1,267,396**	**1,320,738**	**101,392**

VIII. Kredi Riskine İlişikin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem (30.06.2018)	**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
	Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**		
Krediler	49,751	1,151,065	26,132	1,174,684
Borçlanma araçları	-	20,437	55	20,382
Bilanço dışı alacaklar	12	637,242	12	637,242
Toplam	**49,763**	**1,808,744**	**26,199**	**1,832,308**

Önceki Dönem (31.12.2017)	**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı**		**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
	Temerrüt etmiş	**Temerrüt etmemiş**		
Krediler	43,302	1,199,960	20,965	1,222,297
Borçlanma araçları	-	7,404	-	7,404
Bilanço dışı alacaklar	12	577,616	12	577,616
Toplam	**43,314**	**1,784,980**	**20,977**	**1,807,317**

VIII. Kredi Riskine İlişikin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Cari Dönem (30.06.2018)	Tutar
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	43,302
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	8,209
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar	-
Diğer değişimler	(1,760)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	**49,751**

Önceki Dönem (31.12.2017)	Tutar
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	16,056
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	28,218
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar	-
Diğer değişimler	(972)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	**43,302**

Kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem (30.06.2018)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	1,174,684	-	208,799	-	-	-	-
Borçlanma araçları	20,382	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,195,066**	**-**	**208,799**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	45,227	4,524	4,524	-	-	-	-

Önceki Dönem (31.12.2017)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	1,222,297	-	319,840	-	-	-	-
Borçlanma araçları	7,404	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,229,701**	**-**	**319,840**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	42,303	999	999	-	-	-	-

VIII. Kredi Riskine İlişikin Açıklamalar (Devamı)

Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem (30.06.2018)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	227,125	-	227,125	-	95,348	%42
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	814,523	354,114	927,415	397,463	227,198	%17
Kurumsal alacaklar	599,056	134,809	514,668	42,195	556,862	%100
Perakende alacaklar	116,199	21,730	78,999	26,334	79,001	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	52,193	4,235	17,528	32,549	17,526	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	164,787	8,649	80,231	80,231	80,231	%50
Tahsili geçmiş alacaklar	49,751	-	27,041	-	27,299	%101
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	179,817	70,952	118,216	35,476	140,769	%92
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,203,451**	**594,489**	**1,991,223**	**614,248**	**1,224,234**	**%47**

VIII. Kredi Riskine İlişikin Açıklamalar (Devamı)

Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki Dönem (31.12.2017)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	198,329	-	198,329	-	85,852	%43
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	685,528	287,246	927,061	397,312	178,483	%13
Kurumsal alacaklar	713,564	191,046	611,622	50,972	662,593	%100
Perakende alacaklar	108,710	18,368	74,643	24,882	74,645	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	45,439	2,469	15,473	28,733	15,472	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	198,911	8,273	97,387	97,387	97,387	%50
Tahsili geçmiş alacaklar	43,302	-	22,337	-	22,337	%0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,139	-	1,139	-	1,964	%172
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	157,124	47,271	107,486	23,636	118,339	%90
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,152,046**	**554,673**	**2,055,477**	**622,922**	**1,257,072**	**%47**

VIII. Kredi Riskine İlişikin Açıklamalar (Devamı)

Risk sınıfları / Risk ağırlığı Cari Dönem (30.06.2018)	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,430	-	-	-	190,695	-	-	-	-	-	227,125
Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	652,977	-	362,509	-	309,392	-	-	-	-	-	1,324,878
Kurumsal alacaklar	59,199	-	-	-	-	-	497,664	-	-	-	556,863
Perakende alacaklar	14,203	-	-	-	-	91,130	-	-	-	-	105,333
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	50,077	160,462	-	-	-	-	-	210,539
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	26,525	516	-	-	27,041
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	12,923	-	-	-	-	-	140,769	-	-	-	153,692
Toplam	**775,732**	**-**	**362,509**	**50,077**	**660,549**	**91,130**	**664,958**	**516**	**-**	**-**	**2,605,471**

VIII. Kredi Riskine İlişikin Açıklamalar (Devamı)

Risk sınıfları / Risk ağırlığı Önceki Dönem (31.12.2017)	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26,625	-	-	-	171,704	-	-	-	-	-	198,329
Bolgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	767,557	-	333,082	-	223,734	-	-	-	-	-	1,324,373
Kurumsal alacaklar	36,037	-	-	-	-	-	626,557	-	-	-	662,594
Perakende alacaklar	7,546	-	-	-	-	91,979	-	-	-	-	99,525
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	44,206	-	-	-	-	-	-	238,980
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	194,774	-	-	-	-	-	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	22,337	-	-	-	22,337
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	628	511	-	1,139
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	12,783	-	-	-	-	-	118,339	-	-	-	131,122
Toplam	**850,548**	**-**	**333,082**	**44,206**	**590,212**	**91,979**	**767,233**	**628**	**511**	**-**	**2,678,399**

IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riski Standart Yaklaşım

Cari Dönem (30.06.2018)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız peşin ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,150
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	950
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**2,100**

Önceki Dönem (31.12.2017)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız peşin ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	725
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	3,013
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**3,738**

X. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

X. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem (30.06.2018)	Yenileme maliyeti	Potansitel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	-	13,119	2,784
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**13,119**	**2,784**

Önceki Dönem (31.12.2017)	Yenileme maliyeti	Potansitel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	-	14,469	3,011
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**14,469**	**3,011**

X. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Devamı)

Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem (30.06.2018)	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	13,119	2,784
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**13,119**	**2,784**

Önceki Dönem (31.12.2017)	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14,469	3,011
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**14,469**	**3,011**

X. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları Cari Dönem (30.06.2018)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	12,586	533	-	-	-	-	**2,784**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**12,586**	**533**	-	-	-	-	**2,784**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

X. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları **Önceki Dönem (31.12.2017)**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski(*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	14,079	390	-	-	-	-	**3,011**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**14,079**	**390**	-	-	-	-	**3,011**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3,335	10,000	3,497	9,561
TCMB	18,607	190,694	19,515	171,703
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**21,942**	**200,694**	**23,012**	**181,264**

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	18,607	82,097	19,515	67,979
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	108,597	-	103,724
Toplam	**18,607**	**190,694**	**19,515**	**171,703**

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %4 - %10.5 aralığında, YP mevduat için %8-%12 ve YP diğer yükümlülükler için %4-%24 aralığında uygulanmaktadır.

Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

2. Türev Finansal Varlıklar

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo:

	Cari Dönem (30.06.2018)	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	223	-
Swap İşlemleri	1,846	778
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2,069**	**778**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	9	2
Swap İşlemleri	459	220
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	14
Diğer	-	-
Toplam	**468**	**236**

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	5	45,628	4	59,328
Yurtdışı	25	49,460	-	4,270
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**30**	**95,088**	**4**	**63,598**

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

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,554	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,554**	**-**

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	7,404	-
Diğer	-	-
Toplam	**7,404**	**-**

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	16,204	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16,204**	**-**	**-**	**-**

4.c Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)
Borçlanma Senetleri	**20,437**
Borsada İşlem Gören	17,888
Borsada İşlem Görmeyen	2,549
Hisse Senetleri	**1,710**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,710
Değer Azalma Karşılığı (-)	(55)
Toplam	**22,092**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem (31.12.2017)
Borçlanma Senetleri	**7,404**
Borsada İşlem Gören	7,404
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**1,459**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,459
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**8,863**

5. Beklenen Zarar Karşılıkları:

30 Haziran 2018 tarihi itibari ile bilançoda gösterilen finansal varlıklar kalemi için 200 TL beklenen zarar karşılığı (birinci aşama) hesaplanmıştır.

Cari Dönem (30.06.2018)	**Birinci Aşama**
Beklenen Zarar Karşılıkları	200
Diğer Aktifler	*-*
Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar	*3*
Menkul değerler	*197*

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

6.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**104**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	104	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**486**	**-**	**457**	**-**
Toplam	**486**	**104**	**457**	**-**

6.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.06.2018)		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Yeniden yapılandırılanlar**	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	**Yeniden finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1,125,273**	**610**	**-**	**25,792**
İşletme Kredileri	15,453	-	-	24,198
İhracat Kredileri	45,887	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	363,621	-	-	-
Tüketici Kredileri	4,960	610	-	30
Kredi Kartları	1,582	-	-	52
Diğer	693,770	-	-	1,512
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,125,273**	**610**	**-**	**25,792**

Cari Dönem (30.06.2018)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,071	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2,351

6.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (30.06.2018)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	610	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre Cari Dönem (30.06.2018)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	17	-
1-2 Yıl	283	-
2-5 Yıl	310	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

6.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.06.2018)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**286**	**2,823**	**3,109**
Konut Kredisi	-	122	122
Taşıt Kredisi	-	37	37
İhtiyaç Kredisi	286	2,664	2,950
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,265**	**-**	**1,265**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,265	-	1,265
Bireysel Kredi Kartları-YP	**333**	**-**	**333**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	333	-	333
Personel Kredileri-TP	**46**	**422**	**468**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	46	422	468
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**18**	**-**	**18**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,415**	**-**	**1,415**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,363**	**3,245**	**6,608**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2017)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,249**	**2,907**	**4,156**
Konut Kredisi	-	268	268
Taşıt Kredisi	-	55	55
İhtiyaç Kredisi	1,249	2,584	3,833
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**916**	**-**	**916**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	916	-	916
Bireysel Kredi Kartları-YP	**384**	**-**	**384**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	384	-	384
Personel Kredileri-TP	**48**	**283**	**331**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	48	283	331
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**17**	**-**	**17**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,479**	**-**	**1,479**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,093**	**3,190**	**7,283**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.06.2018)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**15,641**	**149,579**	**165,220**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	11,908	28,363	40,271
İhtiyaç Kredisi	3,733	121,216	124,949
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**19**	**-**	**19**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	19	-	19
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**892**	**-**	**892**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**16,552**	**149,579**	**166,131**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2017)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**17,397**	**84,911**	**102,308**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	10,325	18,798	29,123
İhtiyaç Kredisi	7,072	66,113	73,185
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**40**	**-**	**40**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40	-	40
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**946**	**-**	**946**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**18,383**	**84,911**	**103,294**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Kamu	-	-
Özel	1,151,065	1,199,960
Toplam	**1,151,065**	**1,199,960**

6.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Yurt İçi Krediler	1,122,322	1,152,019
Yurt Dışı Krediler	28,743	47,941
Toplam	**1,151,065**	**1,199,960**

6.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları:

	Cari Dönem (30.06.2018)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,972
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,738
Toplam	**22,710**

	Önceki Dönem (31.12.2017)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,487
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,478
Toplam	**20,965**

6.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

6.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.06.2018)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2017)	**27,824**	**-**	**15,478**
Dönem İçinde İntikal (+)	915	-	7,294
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(1,760)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**28,739**	**-**	**21,012**
Karşılık (-)	(7,972)	-	(14,738)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**20,767**	**-**	**6,274**

Önceki Dönem (31.12.2017)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)	**-**	**-**	**16,056**
Dönem İçinde İntikal (+)	27,824	-	394
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(972)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**27,824**	**-**	**15,478**
Özel Karşılık (-)	(5,487)	-	(15,478)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**22,337**	**-**	**-**

6.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.i.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (30.06.2018) (Net)	**20,767**	**-**	**6,274**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	28,739	-	21,012
Karşılık Tutarı (-)	(7,972)	-	(14,738)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**20,767**	**-**	**6,274**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2017) (Net)	**22,337**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	27,824	-	15,478
Özel Karşılık Tutarı (-)	(5,487)	-	(15,478)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**22,337**	**-**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6.i.5 **TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

6.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

6.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

7.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

7.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

7.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır.

8. Ortaklık Yatırımları

8.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlililiği Bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÇEKİRDEK SERMAYE	**Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)**
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	30,035
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(556)
Çekirdek Sermaye Toplamı	**29,479**
İlave Ana Sermaye	**29,479**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ANA SERMAYE	**29,479**
Katkı Sermaye	-
SERMAYE	**29,479**
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ÖZKAYNAK	**29,479**

(*)30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	**Adres (Şehir / Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)**
1	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2	Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	**Özkaynak**	**Sabit Varlık Toplamı**	**Faiz Gelirleri**	**Menkul Değer Gelirleri**	**Cari Dönem Kar/Zararı**	**Önceki Dönem Kar/Zararı**	**Gerçeğe Uygun Değeri**
1(*)	54,634	29,076	932	2,250	406	1,030	1,128	-
2(**)	4,954	4,953	3	328	-	110	623	-

(*) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(**) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

8.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Dönem Başı Değeri	**32,768**	**32,768**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Değeri	**32,768**	**32,768**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri / Tasfiye Halinde Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	5,000	5,000
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27,768	27,768
Toplam	**32,768**	**32,768**

Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Cari ve Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a Cari Vergi Varlığı

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 nolu dipnotta verilmiştir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

15.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	-	341
Karşılıklar (*)	1,099	986
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	375	322
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	848	-
Cari Dönem Mali Zararı	69	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2,391**	**1,649**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(323)	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(323)**	-
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü	**2,068**	**1,649**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

15.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

17.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Takas Hesabı	5,726	5,367
Peşin Ödenen Kiralar	2,730	3,970
Verilen Nakit Teminatlar	1,271	1,048
Ayniyat Mevcudu	136	137
Diğer (*)	8,391	5,466
Toplam	**18,254**	**15,988**

(*) Diğer aktiflerin içerisinde 2,161 TL peşin ödenen finansal faaliyet harçları, 1,725 TL diğer muhtelif alacaklar, 1,382 TL tutarında diğer türev finansal araçlardan alacaklar, 1,190 TL tutarında genel müdürlük ve şubeler adına yapılan geçici hesap işlemleri ve 1,125 TL tutarında kredi kartı ödemelerinden alacaklar yer almaktadır.

17.b Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem (30.06.2018)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**15,236**	**-**	**21,077**	**244,274**	**10,647**	**2,811**	**2,178**	**-**	**296,223**
Döviz Tevdiat Hesabı	**52,339**	**-**	**28,520**	**449,432**	**64,373**	**47,209**	**30,325**	**-**	**672,198**
Yurtiçinde Yer. K.	48,201	-	28,282	427,575	62,907	44,359	16,869	-	628,193
Yurtdışında Yer.K	4,138	-	238	21,857	1,466	2,850	13,456	-	44,005
Resmi Kur. Mevduatı	**1,710**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,710**
Tic. Kur. Mevduatı	**10,107**	**-**	**24,158**	**15,656**	**277**	**1,052**	**3**	**-**	**51,253**
Diğ. Kur. Mevduatı	**460**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**460**
Kıymetli Maden DH	**1,556**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,556**
Bankalar Mevduatı	**3,227**	**-**	**175,715**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178,942**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	72	-	55,056	-	-	-	-	-	55,128
Yurtdışı Bankalar	3,135	-	120,659	-	-	-	-	-	123,794
Katılım Bankaları	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**84,635**	**-**	**249,470**	**709,362**	**75,297**	**51,072**	**32,506**	**-**	**1,202,342**

Önceki Dönem (31.12.2017)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**10,842**	**-**	**1,409**	**8,274**	**255,908**	**13,075**	**1,105**	**-**	**290,613**
Döviz Tevdiat Hesabı	**47,206**	**-**	**1,088**	**12,856**	**447,587**	**21,450**	**67,904**	**-**	**598,091**
Yurtiçinde Yer. K.	45,021	-	1,088	8,421	429,867	21,027	66,094	-	571,518
Yurtdışında Yer.K	2,185	-	-	4,435	17,720	423	1,810	-	26,573
Resmi Kur. Mevduatı	**65**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**65**
Tic. Kur. Mevduatı	**14,976**	**-**	**10,329**	**16,324**	**18,482**	**181**	**-**	**-**	**60,292**
Diğ. Kur. Mevduatı	**438**	**-**	**2,293**	**40**	**425**	**65**	**977**	**-**	**4,238**
Kıymetli Maden DH	**750**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**750**
Bankalar Mevduatı	**24,844**	**-**	**200,728**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**225,572**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	44	-	70,143	-	-	-	-	-	70,187
Yurtdışı Bankalar	2,138	-	130,585	-	-	-	-	-	132,723
Katılım Bankaları	22,662	-	-	-	-	-	-	-	22,662
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**99,121**	**-**	**215,847**	**37,494**	**722,402**	**34,771**	**69,986**	**-**	**1,179,621**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Tasarruf Mevduatı	125,173	114,650	171,007	176,257
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	64,723	63,518	372,589	335,248
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**189,896**	**178,168**	**543,596**	**511,505**

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

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,450	3,437
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,453	2,203
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler

2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem (30.06.2018)	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	215	12
Swap İşlemleri	3,579	132
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**3,794**	**144**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	5	-
Swap İşlemleri	994	293
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	9
Diğer	-	-
Toplam	**999**	**302**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	20,000	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	250	6,530	500	4,434
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,257	62,371	6,337	60,832
Toplam	**2,507**	**68,901**	**26,837**	**65,266**

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 7,507 TL'dir (31 Aralık 2017: 8,734 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2,507	68,901	26,837	65,266
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**2,507**	**68,901**	**26,837**	**65,266**

3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**15,138**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	15,138	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**15,138**	**-**	**-**	**-**

5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)		Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	60,269	-	60,250	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	**60,269**	**-**	**60,250**	**-**

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

7.a Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hususlar bulunmamaktadır.

7.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.d Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır (I-5).

	Önceki Dönem (31.12.2017)
Genel Karşılıklar	
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	4,439
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	650
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	719
Diğer	-
Toplam	**5,808**

9.b Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 207 TL'dir).

9.c Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılık tutarı 243 TL'dir (31 Aralık 2017: 12 TL).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 5,001.76 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2017: 4,732.48 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6.00 enflasyon ve %10.50 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.25 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: %6.00 enflasyon oranı, %10.50 iskonto oranı ve %4.25 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 2,018 TL'dir (31 Aralık 2017: 2,003TL). 30 Haziran 2018 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,158 TL kayıp (31 Aralık 2017: 1,158 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 349 TL'dir (31 Aralık 2017: 339 TL).

9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:

Diğer karşılıkların toplamı 2,967 TL olup 2,237 TL'lik kısmı dava karşılıklarından, 352 TL teminatsız çek karşılıklarından, 243 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıklarından, kalan 135 TL muhtelif karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2017: Diğer karşılıkların toplamı 2,516 TL olup 2,174 TL'lik kısmı dava karşılıklarından, 305 TL teminatsız çek karşılıklarından, 12 TL kredi kartı promosyon karşılıklarından, kalan 25 TL muhtelif karşılıklardan oluşmaktadır).

9.e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9.e.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	367
Menkul Sermaye İradı Vergisi	923	744
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	57	25
BSMV	1,150	897
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18	49
Diğer	535	482
Toplam	**2,683**	**2,564**

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	228	198
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	296	258
İşsizlik Sigortası-Personel	14	12
İşsizlik Sigortası–İşveren	30	26
Toplam	**568**	**494**

10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Bulunmamaktadır.

13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

13.e Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)	
	TP	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(190)	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(190)**	**-**

	Önceki Dönem (31.12.2017)	
	TP	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(15)	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(15)**	**-**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 61,234 TL (31 Aralık 2017: 8,262 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,955 TL (31 Aralık 2017: 16,425 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 9,857 TL'dir (31 Aralık 2017: 8,849 TL).

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

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

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Banka Kabul Kredileri	32,719	26,673
Akreditifler	19,220	13,409
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**51,939**	**40,082**

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 483,609 TL'dir (31 Aralık 2017: 486,045 TL'dir).

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Kesin Teminatlar	399,587	396,907
Geçici Teminatlar	2,047	2,083
Kefalet ve Benzeri İşlemler	81,975	87,055
Toplam	**483,609**	**486,045**

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (30.06.2018)	Önceki Dönem (31.12.2017)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	453,573	439,072
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	147,608	140,984
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	305,965	298,088
Diğer Gayrinakdi Krediler	81,975	87,055
Toplam	**535,548**	**526,127**

2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 124,103 TL (31 Aralık 2017: 98,499 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	45,964	1,600
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17,364	9,319
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	308	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**63,636**	**10,919**

	Önceki Dönem (30.06.2017)	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	39,803	1,095
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,033	7,317
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	19	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**46,855**	**8,412**

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8	118
Yurtdışı Bankalardan	2	18
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**10**	**136**

s

	Önceki Dönem (30.06.2017)	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	13	-
Yurtiçi Bankalardan	36	8
Yurtdışı Bankalardan	14	21
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**63**	**29**

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)	
	TP	**YP**
Türev Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	916	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**916**	**-**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem (30.06.2017)	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,588	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Toplam	**1,588**	**-**

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2017: 5 TL).

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)	
	TP	**YP**
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	1,319	-
Yurtiçi Bankalara	12	27
Yurtdışı Bankalara	469	580
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**1,800**	**607**

	Önceki Dönem (30.06.2017)	
	TP	**YP**
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	429	1
Yurtiçi Bankalara	18	12
Yurtdışı Bankalara	157	458
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**604**	**471**

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	40

	Önceki Dönem (30.06.2017)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (30.06.2018)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4,154

	Önceki Dönem (30.06.2017)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3,267

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	**Vadeli Mevduat**							
Cari Dönem (30.06.2018)	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,823	-	-	-	-	-	2,823
Tasarruf Mevduatı	-	1,021	17,349	939	152	182	-	19,643
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	415	1,571	12	64	-	-	2,062
Diğer Mevduat	-	2	202	4	-	1	-	209
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4,261**	**19,122**	**955**	**216**	**183**	**-**	**24,737**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	
DTH	-	129	5,910	983	557	193	-	7,772
Bankalar Mevduatı	-	1,019	-	-	-	-	-	1,019
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,148**	**5,910**	**983**	**557**	**193**	**-**	**8,791**
Genel Toplam	**-**	**5,409**	**25,032**	**1,938**	**773**	**376**	**-**	**33,528**

Hesap Adı	**Vadeli Mevduat**							
Önceki Dönem (30.06.2017)	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,548	-	-	-	-	-	2,548
Tasarruf Mevduatı	-	739	10,385	593	63	35	-	11,815
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	191	1,609	93	61	-	-	1,954
Diğer Mevduat	-	35	211	4	-	50	-	300
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,513**	**12,205**	**690**	**124**	**85**	**-**	**16,617**
Yabancı Para								
DTH	-	20	4,822	655	378	50	-	5,925
Bankalar Mevduatı	-	751	-	-	-	-	-	751
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**771**	**4,822**	**655**	**378**	**50**	**-**	**6,676**
Genel Toplam	**-**	**4,284**	**17,027**	**1,345**	**502**	**135**	**-**	**23,293**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Banka dönem içinde bağlı ortaklıklarından 1,021 TL temettü geliri elde etmiştir (30 Haziran 2017: Banka dönem içinde bağlı ortaklıklarından temettü geliri elde etmemiştir).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (30.06.2018)
Kar	**1,140,133**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6
Türev Finansal İşlemlerden	50,065
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,090,062
Zarar (-)	**1,149,812**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden	41,223
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,108,589
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	**(9,679)**

	Önceki Dönem (30.06.2017)
Kar	**748,213**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7
Türev Finansal İşlemlerden	36,595
Kambiyo İşlemlerinden Kar	711,611
Zarar (-)	**751,519**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	258
Türev Finansal İşlemlerden	40,575
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	710,686
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	**(3,306)**

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.06.2018)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	668
Masraf Karşılıkları	922
Haberleşme Giderleri Karşılığı	292
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir (*)	4,452
Diğer	107
Toplam	**6,441**

(*)Değer düşüklüğüne uğrayan alacaklardan elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem (30.06.2017)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	1,814
Masraf Karşılıkları	943
Haberleşme Giderleri Karşılığı	231
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir	41
Diğer	94
Toplam	**3,123**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem (30.06.2018)
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	**3,342**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	77
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	3,265
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	**362**
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	362
Diğer	**-**
Toplam	**3,704**

	Önceki Dönem (30.06.2017)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**37**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	37
Genel Karşılık Giderleri	**-**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farki K/Z'a Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	**-**
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	**-**
Toplam	**37**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.06.2018)
Personel Giderleri (*)	13,778
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	929
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,014
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	10,142
Faaliyet Kiralama Giderleri	*5,885*
Bakım ve Onarım Giderleri	*117*
Reklam ve İlan Giderleri	*58*
Diğer Giderler	*4,082*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer (**)	4,017
Toplam	**29,881**

(*) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan Personel Giderleri'de bu tabloda yer almaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,581 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri, 750 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 846 TL tutarında finansal faaliyet harçları yer almaktadır.

	Önceki Dönem (30.06.2017)
Personel Giderleri	12,891
Kıdem Tazminatı Karşılığı	87
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	810
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,111
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	9,250
Faaliyet Kiralama Giderleri	*5,194*
Bakım ve Onarım Giderleri	*115*
Reklam ve İlan Giderleri	*30*
Diğer Giderler	*3,911*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer (*)	3,042
Toplam	**27,192**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 1,186 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri, 464 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 781 TL tutarında finansal faaliyet harçları, yer almaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 36,293 TL (30 Haziran 2017: 28,746 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden 2,049 TL (30 Haziran 2017: 1,617 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 16,103 TL'dir (30 Haziran 2017: 27,192 TL'dir).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

9.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2018 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2017: 545 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 462 TL'dir (30 Haziran 2017: 137 TL ertelenmiş vergi geliri).

9.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu mali zararı bulunmamaktadır (30 Haziran 2017: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın, 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 2,078 TL dir (30 Haziran 2017: 2,543 TL).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2017: Bulunmamaktadır).

11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2017: Bulunmamaktadır).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 4,685 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir. Alınan karar doğrultusunda yapılan kar dağıtımına, "İkinci Bölüm" altında "Özkaynak Değişim Tablosu'nda" yer verilmiştir (31 Aralık 2017: Banka'nın 2016 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5,220 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir. Alınan karar doğrultusunda yapılan kar dağıtımına, "İkinci Bölüm" altında "Özkaynak Değişim Tablosu'nda" yer verilmiştir).

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a **Cari Dönem**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	559	-	546	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	500	-	104	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	-	-	-	3

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	221	562	-	1,526	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	559	-	546	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3	3	4	1	10	2

1.b Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	6,691	459	4,094	416	2,320	6,396
Dönem Sonu	1,032	6,691	5,256	4,094	3,999	2,320
Mevduat Faiz Gideri	37	280	83	101	554	8

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

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 10,541 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 21,355 TL).

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı)

1.c Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde 555 TL'dir (30 Haziran 2017: 592 TL).

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.d 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 İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

VII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	12	219			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka, 6 Temmuz 2018 tarihinde, 150,000 TL nominal ihraç tavanı içerisinde, nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 90 gün vadeli, 15,000 TL nominal tutarlı finansman bonosu ihraç edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Ağustos 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

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

Raporun Ait Olduğu Dönem : **01.01.2018 – 30.06.2018**

Banka'nın Ticaret Unvanı : **TURKISH BANK A.Ş.**

Genel Müdürlük Adresi : **Valikonağı Cad. No:1 34371**
Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL

Genel Müdürlük Telefonu : **0 212 373 63 73**

Genel Müdürlük Faks Numarası : **0 212 230 08 44**

Internet Sitesi Adresi : **www.turkishbank.com**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRMESİ

Türkiye ekonomisi 2018 yılı birinci çeyrek itibarıyla %7.40 oranında 2017 senesine yakın büyüme gösterdi. Ekonominin potansiyel büyüme seviyesinin oldukça üzerinde olan bu büyüme oranları sonrası, makro ekonomik göstergelerde aşırı ısınmaya yönelik işaretler alındı. Ekonominin öncü göstergelerinden Satın Alma Yöneticileri Endeksi'nin (PMI) 2018 senesi ikinci çeyrek itibarıyla ortalamada 50 seviyesinin altında seyretmesi, ekonomideki küçülmenin en önemli sinyallerinden biri oldu. Ayrıca Sanayi Üretim Endeksi ve ekonomik bekleyişlere yönelik güven endekslerindeki gerileme ekonomide yavaşlamayı teyit etmektedir. Ekonomik büyüme oranının 2. çeyrekten itibaren gerilemesi ve 2018 yılı için büyüme seviyesinin %3.50 - %4.00 aralığında olması beklenmektedir.

Dünya ekonomisinin yönünde en önemli belirleyici olan gelişmiş ülke merkez bankaları, sıkılaştırmacı para politikası uygulamalarında beklenen hızda olmasa da ilerlemeye devam edeceklerinin sinyalini vermektedirler. ABD Merkez Bankası (FED), ekonomisindeki büyüme oranının ve enflasyonunun hedeflerine paralel olması nedeniyle 2018 yılında toplamda dört defa ve 2019 yılında dört defa olmak üzere faiz artışlarına devam edeceği sinyalini verdi. Hedeflenen bu faiz artış oranlarının gerçekleşmesi durumunda halen %1.75 - %2.00 aralığında olan FED fonlama faiz oranları 2018 senesi sonunda %2.25 - %2.50 ve 2019 senesi sonunda ise %2.75 - %3.00 seviyelerinde olacaktır.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Haziran ayında yapılan toplantıda aylık varlık alım tutarlarını Eylül ayından itibaren 30 milyar EUR seviyesinden 15 milyar EUR seviyesine çekeceğini ve Aralık ayında ise varlık alımlarını sonlandırabileceğini açıkladı. Ayrıca EUR faiz oranlarındaki artışın 2019 Eylül ayında başlayacağı sinyalini verdi

İngiltere Merkez Bankası'ndan (BOE) ise bu yıl bir defa 25 baz puan faiz artırımı ile faiz oranını %0.75 seviyesine çekmesi beklenilmektedir.

Küresel para politikalarında sıkılaştırma devam ederken, özellikle Amerika ve Çin arasında gümrük tarifeleri uygulaması ile başlayan 'ticaret savaşları'nın dünya ekonomisi üzerindeki daraltıcı etkisi tam olarak tahmin edilememektedir. Buna ilave olarak olumsuz jeopolitik gelişmeleri de dikkate alacak olursak gelişmekte olan ülkelere risk iştahında azalışın devam etmesi ihtimali kuvvetlenmektedir. Geçtiğimiz yıl olduğu gibi bu yıl ilk yarıyılda da gelişmekte olan ülkeler arasında en sert düşüşlerden birini Türk varlıkları gösterdi. Türk Lirası (TL) USD karşısında %17.40 oranında değer kaybetti. Mayıs ayında 4.93 seviyesine kadar yükselen USD/TL paritesi Haziran ayı sonunda 4.58 seviyesinden işlem gördü.

Enflasyon 2018 senesi içerisinde belirgin bir bozulma gösterdi. Merkez Bankası'nın Haziran ayı başında yaptığı beklentilerin üzerinde, 125 baz puanlık faiz artışı ile 2018 yılında toplam 525 baz puana ulaşan TL faiz artışları TL'de yaşanan dalgalanmanın boyutunu nispeten azaltsa da, enflasyonda kalıcı bir gerilemeyi sağlayamadı. Yüksek seyreden enerji fiyatları ve kurlardaki yükselişin fiyatlara geçişkenliği ile Haziran ayında enflasyon %15.4 seviyesine yükselmiştir. 2017 yılında başlayan genişlemeci maliye politikalarının seçim yılı olmasınında etkisiyle, bu sene de devam etmesinin yüksek seyreden enflasyonda büyük oranda etkisi oldu.

TCMB'nin bankalara sağladığı fonlamanın ağırlıklı ortalama faiz oranı, faiz arttırımlarının etkisiyle 2. çeyrek itibarıyla 500 baz puan artarak %17.75 seviyesine geldi. Hazine Bonosu devlet tahvili faiz oranları da benzer bir yükselişi tüm vadelerde gösterdi. Haziran sonu itibarıyla gösterge olarak kabul edilen 2 yıl vadeli tahvilin bileşik faiz oranı %19.15 seviyesine, 10 yıl vadeli tahvilin bileşik faizi ise %16.50 seviyesine yükseldi. 2018 yılında uygulanacak para politikaları ve yapısal reformlar temel makro ekonomik göstergelerimizin dengeye dönmesi ve varlık fiyatlamalarındaki zayıflamanın durmasında en önemli belirleyici oldu.

Bankamız 2018 senesinde, yurtiçi ve yurtdışı ekonomik ve piyasa gelişmelerini yakından takip ederek ve öngörerek stratejilerini belirledi. Hedeflerimizle uyumlu bir şekilde aktif kalitesine her zaman olduğu gibi önem verip ve bilanço verimliliğimizi öne çıkaran çalışmalarımız sürdürülmektedir. Müşterilerimizle iletişimimizde, öncelikli değerlerimiz ve bu değerlerimizden taviz vermeden çalışma prensiplerimizi öne çıkararak müşterilerimizin ve çalışanlarımızın memnuniyetini en üst seviyeye yükseltilmesi, en önemli hedeflerimizden biri olmaya devam etmektedir. Müşterilerimize sunduğumuz ürün yelpazesi genişletilmekte ve ihtiyaçlara yönelik olarak sürekli gelişim göstermektedir. Tüm bunlara ilave olarak, 2018 yılında kurumsal iletişim ve pazarlama iletişimi konularında derinleşen çalışmalarımızın, Bankamız verimliliğine olan katkısının giderek arttığını da memnuniyetle bildiririz.

Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

1. Genel Müdür'ün Mesajı

2018 yılının ilk yarısında Turkish Bank A.Ş.'nin aktif toplamı 1,585,997 TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerinin %74'ünü oluşturan krediler 1,174,684 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 1,202,342 TL'ye ulaşmıştır.

Turkish Bank A.Ş.'nin net karı yılın ilk yarısında 2,078 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 205,588 TL'ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.68 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

Mithat Arikan
Genel Müdür

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

2. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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

	Cari Dönem (30.06.2018)		**Önceki Dönem (31.12.2017)**	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
TOPLAM	**175,000**	**100**	**175,000**	**100**

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17,500,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

3. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Sudad Hamam(*)	Hazine Yönetminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Alev Sıcakyüz(**)	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Ertan Güvener	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetiminden Sorumlu Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Necati Aksoyoğlu	Hukuk Müşaviri - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Kaan Adıgüzel	Ticari Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunduracı(***)	Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlar Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi Üyesi
Abdullah Akbulak	Denetim Komitesi Üyesi
Teftiş Kurulu	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Hazine Yönetminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sudad Hamam 1Nisan 2018 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

(**)Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Alev Sıcakyüz 30 Nisan 2018 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

(***)Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlar Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emre Kunduracı 2 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

4. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye'de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir hususdaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

5. Yönetim ve Organizasyon

2017 yılı sonunda 223 olan Bankamızın toplam personel sayısı 30 Haziran 2018 itibarıyla 219'dur.

6. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

TurkishBank A.Ş.'nin Seçilmiş Finansal Göstergeleri

30 Haziran 2018	
Nakdi Krediler	1,151,065
Toplam Aktifler	1,585,997
Mevduat	1,202,342
Öz Kaynaklar	205,588
Gayri Nakdi Krediler	535,548
Vergi Öncesi Kar	2,540
Net Kar	2,078

	30 Haziran 2018	**31 Aralık 2017**
Şube Ağı	12	12
Çalışan Sayısı	219	223
ATM	13	13
Kart Sayısı	11,404	12,417
Kredi Kartı Sayısı	1,246	1,278

7. Banka'nın Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	**Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Gayrinakdi Krediler	510	0.10
Mevduat	10,567	0.88
Alınan Krediler	7,507	8.13