ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

31 Mart 2018
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

25 Nisan 2018

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 98 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem 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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Nisan 2018
İstanbul, Türkiye

ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın; yönetim merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.icbc.com.tr
Elektronik posta adresi : info@icbc.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu 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 üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

XU KEEN	WANG YİNG	GAO XİANGYANG	CHEN YUBAO	HE YAFENG
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü

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

Ad-Soyad : He Yafeng

Tel No : 0212 335 52 18

Fax No : 0212 328 13 23

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında 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 ve Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Diğer bilgiler	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXIV.	İlişkili taraflar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXVII.	Sınıflandırmalar	21
XXVIII	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
IV.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
V.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	39
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	67
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ikinci bölümünün 9. maddesi gereğince konsolide olmayan sorumluluk beyanı	70
II.	Genel bilgiler	71
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	74
IV.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	78
V.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	78
VI.	Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler	78
VII.	Konsolide olmayan sınırlı bağımsız denetim raporu	78

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

"Banka", Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın ticari unvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu anlamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği " uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan karar çerçevesinde ticari unvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilerek tescil edilmiştir.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı:	Xu Keen	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Wang Ying	Denetim Komitesi ve Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Zheng Jianfeng	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Liu Peiguo	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili:	Chen Yubao	Mali İşler Grubu	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu	Lisans
	Başbuğ Y. Samancıoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	Lisans
	Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu	Lisans
	D.Halit Döver	Uluslararası İlişkiler Grubu	Yüksek Lisans
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Celal Efe Şeran	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

Yukarıda sözü edilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo Japan Sigorta A.Ş.,Vakıf Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Axa Sigorta A.Ş. ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Almanya Berlin'de bulunan temsilciliğin faaliyetlerine 20 Ocak 2017 tarihinden itibaren son verilmiştir. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 797'dir (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 810'dur).

V. Diğer bilgiler

Banka'nın ticari unvanı	: ICBC Turkey Bank A.Ş. (önceden Tekstil Bankası A.Ş.)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Mart 2018
Yönetim merkezinin adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.icbc.com.tr
Raporlama para birimi	: Bin Türk Lirası

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

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. Konsolide olmayan bilançolar (finansal durum tabloları)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları
III. Konsolide olmayan gelir tabloları
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirler tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları
VI. Konsolide olmayan nakit akış tabloları

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (*) (31/03/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		**1,258,651**	**3,225,174**	**4,483,825**
1.1.Nakit ve Nakit Benzerleri		**118,649**	**1,686,154**	**1,804,803**
1.1.1.Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	118,630	1,380,243	1,498,873
1.1.2.Bankalar	(5.I.3)	19	305,911	305,930
1.1.3.Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.2)	**14**	**-**	**14**
1.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14	-	14
1.2.3.Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.4)	**888,758**	**1,213,045**	**2,101,803**
1.3.1.Devlet Borçlanma Senetleri		888,758	415,517	1,304,275
1.3.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	4,309	4,309
1.3.3.Diğer Finansal Varlıklar		-	793,219	793,219
1.4.İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.I.6)	**228,057**	**328,499**	**556,556**
1.4.1.Devlet Borçlanma Senetleri		228,057	95,074	323,131
1.4.2.Diğer Finansal Varlıklar		-	233,425	233,425
1.5.Türev Finansal Varlıklar		**24,758**	**1,089**	**25,847**
1.5.1.Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		24,758	1,089	25,847
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 (-)		**1,585**	**3,613**	**5,198**
II. KREDİLER (Net)	(5.I.5)	**3,483,079**	**3,786,091**	**7,269,170**
2.1.Krediler		**3,507,992**	**3,795,686**	**7,303,678**
2.1.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		3,507,992	3,795,686	7,303,678
2.1.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2.Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
2.2.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3.Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1.İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4.Donuk Alacaklar		94,144	-	94,144
2.5.Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		**119,057**	**9,595**	**128,652**
2.5.1.12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		7,015	9,595	16,610
2.5.2.Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		24,217	-	24,217
2.5.3.Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		87,825	-	87,825
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.14)	-	-	-
3.1.Satış Amaçlı		-	-	-
3.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(5.I.8)	**75,998**	**-**	**75,998**
4.1.İştirakler (Net)		-	-	-
4.1.1.Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2.Bağlı Ortaklıklar (Net)		**75,998**	**-**	**75,998**
4.2.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998
4.2.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3.Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
4.3.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		**35,368**	**-**	**35,368**
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		**5,411**	**-**	**5,411**
6.1.Şerefiye		-	-	-
6.2.Diğer		5,411	-	5,411
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.12)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		**2**	**-**	**2**
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.I.13)	**26,577**	**-**	**26,577**
X. DİĞER AKTİFLER	(5.I.15)	**61,460**	**14,205**	**75,665**
VARLIKLAR TOPLAMI		**4,946,546**	**7,025,470**	**11,972,016**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/12/2017		
			TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**103,390**	**1,247,081**	**1,350,471**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**15**	**691**	**706**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		15	691	706
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	-	15
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	691	691
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak 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**	(5.I.3)	**15**	**1,213,838**	**1,213,853**
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)**	(5.I.4)	**906,303**	**1,081,532**	**1,987,835**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,947	3,947
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		906,303	369,973	1,276,276
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	707,612	707,612
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5.I.5)	**3,680,796**	**3,949,824**	**7,630,620**
6.1	Krediler Ve Alacaklar		3,656,421	3,949,824	7,606,245
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		97	548,355	548,452
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		3,656,324	3,401,469	7,057,793
6.2	Takipteki Krediler		96,360	-	96,360
6.3	Özel Karşılıklar (-)		71,985	-	71,985
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(5.I.6)	**205,029**	**288,384**	**493,413**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		205,029	92,143	297,172
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	196,241	196,241
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(5.I.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)**	(5.I.8)	**75,998**	**-**	**75,998**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAK.) (Net)**	(5.I.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 (Net)**	(5.I.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**	(5.I.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)**		**35,625**	**-**	**35,625**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4,908**	**-**	**4,908**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		4,908	-	4,908
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.12)	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.13)	**10,073**	**-**	**10,073**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		10,073	-	10,073
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.14)	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.15)	**58,422**	**26,100**	**84,522**
	AKTİF TOPLAMI		**5,080,574**	**7,807,450**	**12,888,024**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM(*) (31/03/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	**1,799,357**	**2,635,612**	**4,434,969**
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	**3,836**	**5,844,557**	**5,848,393**
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		**383,560**	**-**	**383,560**
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		**-**	**-**	**-**
4.1.Bonolar		-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-
V. FONLAR		-	-	-
5.1.Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2.Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		**378**	**1**	**379**
7.1.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		378	1	379
7.2.Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	-	-	-
9.1.Finansal Kiralama		-	-	-
9.2.Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3.Diğer		-	-	-
9.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(5.II.7)	**31,663**	**1,353**	**33,016**
10.1.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2.Çalışan Hakları Karşılığı		14,255	-	14,255
10.3.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4.Diğer Karşılıklar		17,408	1,353	18,761
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.8)	**12,568**	**-**	**12,568**
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		**-**	**-**	**-**
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	**-**	**-**	**-**
13.1.Satış Amaçlı		-	-	-
13.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.10)	**-**	**-**	**-**
14.1.Krediler		-	-	-
14.2.Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.4)	**73,640**	**29,386**	**103,026**
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	**1,164,065**	**(7,960)**	**1,156,105**
16.1.Ödenmiş Sermaye		**860,000**	**-**	**860,000**
16.2.Sermaye Yedekleri		**(276)**	**-**	**(276)**
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3. Diğer Sermaye Yedekleri		311	-	311
16.3.Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		**(4,938)**	**(7,960)**	**(12,898)**
16.4.Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		**-**	**-**	**-**
16.5.Kâr Yedekleri		**227,923**	**-**	**227,923**
16.5.1.Yasal Yedekler		12,594	-	12,594
16.5.2.Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3.Olağanüstü Yedekler		157,963	-	157,963
16.5.4.Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366
16.6.Kâr veya Zarar		**81,356**	**-**	**81,356**
16.6.1.Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		47,794	-	47,794
16.6.2.Dönem Net Kâr veya Zararı		33,562	-	33,562
16.7 Azınlık Payları		**-**	**-**	**-**
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3,469,067**	**8,502,949**	**11,972,016**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır. .

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2017		
			TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**1,504,167**	**1,854,914**	**3,359,081**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		73,163	11,840	85,003
1.2	Diğer		1,431,004	1,843,074	3,274,078
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**13,857**	**415**	**14,272**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**6,614**	**6,981,424**	**6,988,038**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,149,966**	**-**	**1,149,966**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		637,677	-	637,677
4.2	BİST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		512,289	-	512,289
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**8,633**	**527**	**9,160**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.4)	**71,939**	**37,116**	**109,055**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5.II.5)	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.6)	-	-	-
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**	(5.II.7)	**138,285**	**-**	**138,285**
12.1	Genel Karşılıklar		104,344	-	104,344
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13,999	-	13,999
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		19,942	-	19,942
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**26,443**	**-**	**26,443**
13.1	Cari Vergi Borcu		26,443	-	26,443
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.9)	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.II.10)	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.11)	**1,091,557**	**2,167**	**1,093,724**
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		3,634	2,167	5,801
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(7,736)	2,167	(5,569)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		11,646	-	11,646
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. 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		311	-	311
16.3	Kâr Yedekleri		188,755	-	188,755
16.3.1	Yasal Yedekler		10,635	-	10,635
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		120,754	-	120,754
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366
16.4	Kâr veya Zarar		39,168	-	39,168
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(3,316)	-	(3,316)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		42,484	-	42,484
	PASİF TOPLAMI		**4,011,461**	**8,876,563**	**12,888,024**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) 31.03.2018		
			TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**1,865,614**	**3,367,535**	**5,233,149**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.IV.1)	**363,694**	**1,398,676**	**1,762,370**
1.1	Teminat Mektupları		363,694	1,181,284	1,544,978
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler				
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		363,694	1,181,284	1,544,978
1.2	Banka Kredileri				
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	205,257	205,257
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	145,219	145,219
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	60,038	60,038
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		-	12,135	12,135
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-		
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.IV.1)	**199,294**	**5,593**	**204,887**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		199,294	5,593	204,887
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,535	5,593	11,128
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,360	-	29,360
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		82,848	-	82,848
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5	-	5
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		69,317	-	69,317
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		181	-	181
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		12,048	-	12,048
2.2	Cayılabilir Taahhütler				
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1,302,626**	**1,963,266**	**3,265,892**
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		1,302,626	1,963,266	3,265,892
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14,540	18,448	32,988
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		8,401	8,117	16,518
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,139	10,331	16,470
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,288,086	1,944,818	3,232,904
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	1,622,601	1,622,601
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,288,086	322,217	1,610,303
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri				
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**5,304,705**	**13,324,538**	**18,629,243**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**838,995**	**1,429,849**	**2,268,844**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		41,105	12,402	53,507
4.3	Tahsile Alınan Çekler		67,744	5,989	73,733
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,322	21,295	28,617
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		717,191	1,378,253	2,095,444
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		5,633	11,910	17,543
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4,465,710**	**11,894,689**	**16,360,399**
5.1	Menkul Kıymetler		5,635	2	5,637
5.2	Teminat Senetleri		1,020	60	1,080
5.3	Emtia		101,116	1,270,619	1,371,735
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3,036,028	7,806,593	10,842,621
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,321,911	2,817,415	4,139,326
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**7,170,319**	**16,692,073**	**23,862,392**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31.12.2017		
			TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**1,622,998**	**3,057,170**	**4,680,168**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.IV.1)	**520,684**	**1,268,501**	**1,789,185**
1.1	Teminat Mektupları		520,684	1,155,059	1,675,743
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler				
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		520,684	1,155,059	1,675,743
1.2	Banka Kredileri				
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	68,919	68,919
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	51,933	51,933
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	16,986	16,986
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		-	44,523	44,523
1.9	Diğer Kefaletlerimizden				
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.IV.1)	**190,322**	**9,662**	**199,984**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		190,322	9,662	199,984
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,697	9,662	18,359
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		29,033	-	29,033
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		73,028	-	73,028
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5	-	5
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		67,488	-	67,488
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		193	-	193
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		11,878	-	11,878
2.2	Cayılabilir Taahhütler				
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**911,992**	**1,779,007**	**2,690,999**
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		911,992	1,779,007	2,690,999
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	3,350	3,350
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1,675	1,675
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,675	1,675
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		911,992	1,775,657	2,687,649
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	1,335,803	1,335,803
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		911,992	439,854	1,351,846
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri				
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**5,075,767**	**11,321,250**	**16,397,017**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**817,050**	**1,313,990**	**2,131,040**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		41,154	11,754	52,908
4.3	Tahsile Alınan Çekler		44,934	2,266	47,200
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6,925	5,979	12,904
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		719,113	1,290,628	2,009,741
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		4,924	3,363	8,287
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4,258,717**	**10,007,260**	**14,265,977**
5.1	Menkul Kıymetler		6,647	2	6,649
5.2	Teminat Senetleri		1,367	38	1,405
5.3	Emtia		128,854	956,904	1,085,758
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		2,972,167	7,256,918	10,229,085
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,149,682	1,793,398	2,943,080
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6,698,765**	**14,378,420**	**21,077,185**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/03/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.III.1)	**227,460**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		163,010
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,061
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,651
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,704
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		55,016
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		43,512
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		11,504
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		18
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.III.2)	**121,065**
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		68,215
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		43,387
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9,424
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		39
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**106,395**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**4,830**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		**6,075**
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,146
4.1.2	Diğer		3,929
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,245
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		40
4.2.2	Diğer		1,205
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.III.6)	**31,851**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-
VII.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(5.III.3)	**(36,909)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		16
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		20,430
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(57,355)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.III.4)	**23,025**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**65,490**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(5.III.5)	**2,674**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.III.6)	**23,830**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**38,986**
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+XIII+XIV+XV)**		**38,986**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.III.7)	**(5,424)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	(5.III.8)	(1,091)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(8,532)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4,199
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	(5.III.9)	**33,562**
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)**	(5.III.7)	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.III.8)	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(5.III.9)	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**	(5.III.9)	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**33,562**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0039

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır. .

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 31/03/2017)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.III.1)	**165,743**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		102,499
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,214
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		324
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,426
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		58,259
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		48,671
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		9,588
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		21
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.III.2)	**80,443**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		51,126
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		21,345
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,941
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		31
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**85,300**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**18,146**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,912
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,656
4.1.2	Diğer		17,256
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		766
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		38
4.2.2	Diğer		728
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.III.3)	**(2,136)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(36,015)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		33,877
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.III.4)	**6,146**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**107,456**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.III.5)	**14,410**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.III.6)	**48,562**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**44,484**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		- -
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(5.III.7)	**44,484**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.III.8)	**(12,245)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(12,086)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(159)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.III.9)	**32,239**
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 KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)**	(5.III.7)	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.III.8)	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.1	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(5.III.9)	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5.III.9)	**32,239**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0077

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/03/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**33,562**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(18,994)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(18,975)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(23,719)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4,744
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(19)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(19)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**14,568**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017-31/03/2017)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**17,750**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/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 CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ**	**(3,550)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**14,200**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**32,239**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2)
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	32,241
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**46,439**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem (*)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
							1	2	3	1	2	3						
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**860,000**	**(587)**	**-**	**311**	**11,646**	**-**	**(5,569)**	**-**	**-**	**-**	**188,755**	**(3,316)**	**42,484**	**1,093,724**	**-**	**1,093,724**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,626	-	8,626	-	8,626
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,626	-	8,626	-	8,626
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**860,000**	**(587)**	**-**	**311**	**11,646**	**-**	**(5,569)**	**-**	**-**	**-**	**188,755**	**5,310**	**42,484**	**1,102,350**	**-**	**1,102,350**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	**(18,975)**	-	-	-	-	-	-	**(18,975)**	-	**(18,975)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,562	33,562	-	33,562
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,168	42,484	(42,484)	39,168	-	39,168
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,168	-	-	39,168	-	39,168
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,484	(42,484)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI) 31/03/2018		**860,000**	**(587)**	**-**	**311**	**11,646**	**-**	**(24,544)**	**-**	**-**	**-**	**227,923**	**47,794**	**33,562**	**1,156,105**	**-**	**1,156,105**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş BİN TÜRK LİRASI															
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler(*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. /Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31/03/2017																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2017**	**420,000**	**-**	**(814)**	**-**	**10,635**	**-**	**120,754**	**57,677**	**13,700**	**(17,016)**	**(20,572)**	**10,143**	**-**	**-**	**-**	**594,507**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,200	-	-	-	-	14,200
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	32,239	-	-	-	-	-	-	32,239
XVIII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,700)	13,700	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,700)	13,700	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII) - 31/03/2017	**420,000**	**-**	**(814)**	**-**	**10,635**	**-**	**120,754**	**57,677**	**32,239**	**(3,316)**	**(6,372)**	**10,143**	**-**	**-**	**-**	**640,946**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

(1)'Diğer Yedekler' sütununda gösterilen tutarlar bilançodaki 'Diğer Sermaye Yedekleri' ve 'Diğer Kâr Yedekleri' tutarlarından oluşmaktadır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI
			CARİ DÖNEM (*) (01/01/2018 - 31/03/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(176,591)**
1.1.1	Alınan Faizler		174,985
1.1.2	Ödenen Faizler		(112,901)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,958
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(190,992)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2,831
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(31,852)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,698)
1.1.9	Diğer		(20,922)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(348,965)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		1
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		128,089
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		382,649
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		8,741
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(104)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,071,495
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,909,718)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(30,118)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(525,556)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(135,361)**
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		(1,339)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(45,356)
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(72,808)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		20,765
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(46,851)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		10,228
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**29,307**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(631,610)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,567,656**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**936,046**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI
			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (*) (01/01/2017 - 31/03/2017)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**13,904**
1.1.1	Alınan Faizler		118,597
1.1.2	Ödenen Faizler		(80,880)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,094
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,414
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4,545
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24,692)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(5,171)
1.1.9	Diğer	(5.VI.3)	(20,003)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**574,353**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(159,020)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(575,146)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	1,648
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(3,648)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(39,067)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,359,120
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	(9,534)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**588,257**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(501,690)**
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		(743)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		125
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(494,793)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		176,198
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(182,043)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer	(5.VI.3)	(434)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(5.VI.3)	**(6,740)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)**		**79,827**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.VI.1, 2)	**647,882**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(5.VI.1, 2)	**727,709**

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar ile yeniden değerlenen binalar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1 Ocak 2018'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hariç Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXIX no'lu dipnotta yer almaktadır. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka'nın bilançosu likidite yapısı olarak kısa vadeli mevduat ve orta/uzun vadeli alınan kredilerden oluşmaktadır. Yabancı para borçlanmalar ağırlıklı olarak kısa vadeli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirgeme amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

Banka, kur dalgalanmalarından etkilenmemek için para swapları vasıtasıyla aktif pasif döviz dengesini korumayı amaçlamaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Banka'nın kredi portföyü belirli bir faaliyet alanına yönlendirilmemiş olup, riski dağıtmak amacıyla mümkün olduğunca konsantrasyon riski gözetilerek hareket edilmektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3.9949 tam TL, Avro kur değeri 4.9191 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 5.6062 tam TL ve Yen kur değeri 0.0374 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüker" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır.

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği

ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zamanaşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar"olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç yada kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak

hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

d. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal

araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. Banka, belirlenen iş modelini esas alarak finansal varlıklarının TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını değerlendirir. Bu değerlendirme, bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri de içeren, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen tüm kanıtların dikkate alınmasını gerektirir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı,

- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

- Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği.

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesine İlişkin Değerlendirme

Bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, Banka bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır. Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin ödemeleri içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları temel bir borç verme anlaşmasıyla tutarlılık gösterir. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan tüm 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 akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları
- Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve finansal borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve finansal borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eşzamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilmiştir.Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece netleştirmenin yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "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"portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre

gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Varlık 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.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının amortisman oranı %6.66 ile %33.33 arasındadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya, mefruşat ve taşıtlar	3 – 50 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	Kira süresi ile ekonomik ömründen kısa olanı

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 ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 12,259 TL (31 Aralık 2017 – 12,259 TL) tutarında değer artışı bulunmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. 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.

XVI. Koşullu Varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") 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.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Banka, yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplayıp kayıtlarına yansıtmıştır.

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmşi yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXIV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve yeniden ölçüm kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	1 Ocak 2018
VARLIKLAR				
Finansal Varlıklar	**2,481,954**	**17,130**	**(11,719)**	**2,487,365**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	706	(691)	-	15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,987,835	-	1,987,835
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	*1,987,835*	*(1,987,835)*	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	*493,413*	-	*493,413*
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	493,413	(493,413)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	691	-	691
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	17,130	(11,719)	5,411
Krediler	**71,985**	**82,928**	**(16,824)**	**138,089**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	154,913	(16,824)	138,089
Özel Karşılıklar (-)	*71,985*	*(71,985)*	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**10,073**	**-**	**18,011**	**28,084**
Diğer Aktifler	**84,522**	**-**	**(1,059)**	**83,463**
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**14,272**	**-**	**14,272**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	***14,272***	***(14,272)***	**-**	**-**
Karşılıklar	**124,286**	**(100,057)**	**2,965**	**27,194**
Genel Karşılıklar	*104,344*	*(104,344)*	-	-
Diğer Karşılıklar	19,942	4,287	2,965	27,194
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	**39,168**	**-**	**8,626**	**47,794**

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Önceki dönem uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 standardının uygulanmasıyla birlikte geçerli olmayan muhasebe politaları aşağıda sunulmuştur:

Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

"Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak ikiye ayrılır. Banka'nın, ilk kayda alınma sırasında, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar gelir tablosunda "sermaye piyasası işlemleri kar/zararı" kalemi içerisinde muhasebeleşmektedir.

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile bilanço tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak değerleme yapılmaktadır.

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

f. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve 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 ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

g. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	180,129	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(12,587)	
Kâr	81,356	
Net Dönem Kârı	33,562	
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	47,794	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,108,311**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	12,898	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,851	
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	3,247	
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	4,155	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**22,151**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,086,160**	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,164	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,770	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,081,226**	
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)	46,025	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	46,025	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**46,025**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,127,251**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	78	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,127,251	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,765,492	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI[2]		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.71	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.71	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.30	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	6.86	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.19	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	5.67	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

[2] Banka 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 8,039 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplaması 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, aşağıda sunulan önceki döneme ilişkin verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	
Yedek akçeler	188,755	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11,957	
Kar	39,168	
Net Dönem Karı	42,484	
Geçmiş Yıllar Karı	(3,316)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,099,293**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,569	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,945	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**10,756**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,088,537**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,963	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,086,574**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri [3]	-	
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)	104,344	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**104,344**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**104,344**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,190,918**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	96	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(1)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,190,918	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,264,628	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI[2]		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.16	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.15	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.41	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.12	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.87	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.66	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	104,344	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	104,344	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

(2) Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 548,355 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki farkın ana sebebi genel karşılıklardır. Genel karşılıklar yukarıdaki özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte bilançoda yer alan maddi duran varlıklar kalemine dahil olan faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar kalemi ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen diğer bazı hesaplar yukarıdaki "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	23/03/2018	26/03/2018	27/03/2018	28/03/2018	29/03/2018	30/03/2018
ABD Doları	3.9087	3.9608	3.9742	4.0964	3.9931	3.9949
İngiliz Sterlini	5.5235	5.5778	5.6349	5.8192	5.6443	5.6062
Avro	4.8245	4.8853	4.9251	5.0665	4.9500	4.9191
Japon Yeni	0.0369	0.0377	0.0377	0.0381	0.0377	0.0374

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2018 tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	3.8813
İngiliz Sterlini	5.4101
Avro	4.7842
Japon Yeni	0.0365

II. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8,886	1,370,326	1,031	1,380,243
Bankalar	13,805	283,621	8,485	305,911
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,336	1,208,709	-	1,213,045
Krediler	1,317,244	2,638,694	3,401	3,959,339
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	328,499	-	328,499
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,108	11,074	23	14,205
Toplam Varlıklar (2) (3) (7)	**1,347,379**	**5,840,923**	**12,940**	**7,201,242**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	1,151	1,151
Döviz Tevdiat Hesabı	964,287	1,660,123	10,051	2,634,461
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	49,500	5,791,685	3,372	5,844,557
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(2) (6)	7,650	21,675	61	29,386
Toplam Yükümlülükler (2) (6) (8)	**1,021,437**	**7,473,483**	**14,635**	**8,509,555**
Net Bilanço Pozisyonu	**325,942**	**(1,632,560)**	**(1,695)**	**(1,308,313)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(325,152)**	**1,621,093**	**2,230**	**1,298,171**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	**6,641**	**1,624,382**	**2,492**	**1,633,515**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	331,793	3,289	262	335,344
Gayrinakdi Krediler (4)	319,724	1,070,423	8,529	1,398,676
31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar (1) (2) (3)	**1,423,225**	**6,542,149**	**9,531**	**7,974,905**
Toplam Yükümlülükler (2) (6)	**993,663**	**7,865,853**	**14,465**	**8,873,981**
Net Bilanço Pozisyonu	**429,562**	**(1,323,704)**	**(4,935)**	**(899,077)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(428,329)**	**1,325,368**	**4,996**	**902,035**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	2,671	1,333,147	9,534	1,345,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	431,000	7,779	4,538	443,317
Gayrinakdi Krediler (4)	**309,883**	**936,601**	**22,017**	**1,268,501**

(1) 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" ve aynı şekilde pasifte yer alan "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında sırasıyla 1,089 TL ve 1 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2017 – 691 TL ve 415 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla aktifte yeralan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 163,653 TL (31 Aralık 2017– 168,146 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yeralan 2,797 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 2,796 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 7,874 TL ve 1,788 TL).

(6) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (7,960) TL (31 Aralık 2017 – 2,167 TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 13,208 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı dahil edilmiştir.

(8) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 1,353 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarındaki "Diğer Karşılıklar" hesabı dahil edilmiştir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Mart 2018			
	Gelir tablosu		Özkaynak [1]	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(1,147)	1,147	(1,147)	1,147
Avro	79	(79)	79	(79)
Diğer para birimleri	54	(54)	54	(54)
Toplam, net	**(1,014)**	**1,014**	**(1,014)**	**1,014**

[1] Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	31 Aralık 2017			
	Gelir tablosu		Özkaynak [1]	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(50)	50	166	(166)
Avro	123	(123)	123	(123)
Diğer para birimleri	6	(6)	6	(6)
Toplam, net	**79**	**(79)**	**295**	**(295)**

[1] Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
31 Mart 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,458,125	-	-	-	40,748	1,498,873
Bankalar	279,671	-	-	-	-	26,259	305,930
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,621	1,070	4,156	-	-	14	25,861
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,681	1,551	801,509	1,107,529	104,224	4,309	2,101,803
Verilen Krediler	813,779	1,990,168	2,024,905	1,559,508	880,810	-	7,269,170
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	106,739	302,997	146,820	-	556,556
Diğer Varlıklar[1]	29	-	-	-	-	213,794	213,823
Toplam Varlıklar	**1,196,781**	**3,450,914**	**2,937,309**	**2,970,034**	**1,131,854**	**285,124**	**11,972,016**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	71,137	71,137
Diğer Mevduat	3,202,875	809,297	41,858	70	-	309,732	4,363,832
Para Piyasalarına Borçlar	383,560	-	-	-	-	-	383,560
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	209,408	1,225,507	1,604,290	1,807,816	1,001,372	-	5,848,393
Diğer Yükümlülükler	411	-	-	-	-	1,304,683	1,305,094
Toplam Yükümlülükler	**3,796,254**	**2,034,804**	**1,646,148**	**1,807,886**	**1,001,372**	**1,685,552**	**11,972,016**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,416,110	1,291,161	1,162,148	130,482	-	3,999,901
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,599,473)	-	-	-	-	(1,400,428)	(3,999,901)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(2,599,473)**	**1,416,110**	**1,291,161**	**1,162,148**	**130,482**	**(1,400,428)**	**-**

(1) 40,779 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 26,579 TL vergi varlığı, (5,198) TL beklenen zarar karşılıkları ve 75,636 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 33,016 TL karşılıklar, 12,568 TL vergi borcu, 102,994 TL diğer yükümlülükler ve 1,156,105 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
31 Aralık 2017							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,313,816	-	-	-	36,655	1,350,471
Bankalar	76,602	-	-	-	-	1,137,251	1,213,853
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	353	338	-	-	-	15	706
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	288,602	414,570	188,188	1,006,395	86,133	3,947	1,987,835
Krediler ve Alacaklar	603,817	2,688,453	1,416,517	1,697,177	1,200,281	24,375	7,630,620
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	1	104,216	-	276,459	112,737	-	493,413
Diğer Varlıklar	49	-	-	-	-	211,077	211,126
Toplam Varlıklar	**969,424**	**4,521,393**	**1,604,705**	**2,980,031**	**1,399,151**	**1,413,320**	**12,888,024**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı[2]	-	-	-	-	-	71,241	71,241
Diğer Mevduat	2,324,401	460,729	26,940	-	-	475,770	3,287,840
Para Piyasalarına Borçlar	1,149,966	-	-	-	-	-	1,149,966
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,160	9,160
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,352,676	767,306	2,569,486	1,336,229	962,341	-	6,988,038
Diğer Yükümlülükler	14,272	-	-	-	-	1,367,507	1,381,779
Toplam Yükümlülükler	**4,841,315**	**1,228,035**	**2,596,426**	**1,336,229**	**962,341**	**1,923,678**	**12,888,024**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,293,358	-	1,643,802	436,810	-	5,373,970
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,871,891)	-	(991,721)	-	-	(510,358)	(5,373,970)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,871,891)**	**3,293,358**	**(991,721)**	**1,643,802**	**436,810**	**(510,358)**	-

(1) 40,533 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 10,073 TL vergi varlığı ve 84,522 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 138,285 TL karşılıklar, 26,443 TL vergi borcu, 109,055 TL diğer yabancı kaynaklar ve 1,093,724 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Sermaye artırımında kullanılmak üzere ICBC China tarafından Banka hesaplarına aktarılan 440,000 TL'lik tutar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Mart 2018 [(1)]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.50	-	3.94
Bankalar	-	1.81	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.50	-	12.26
Verilen Krediler	3.47	4.67	6.04	14.79
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.55	-	8.80
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.63	3.79	-	15.08
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12.67
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.02	2.68	-	6.77

[(1)] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2017 [(1)]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.30	-	3.94
Bankalar	-	2.73	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.45	-	13.69
Krediler ve Alacaklar	3.45	4.14	6.04	14.60
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.59	-	2.67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.72	3.45	-	14.83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.07	2.52	-	6.74

[(1)] Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini sürekli olarak ve geleceğe dönük izlemek, denetlemek ve yönetmek üzere Likidite Yönetimi Esasları'nı oluşturmuştur. Banka likidite riski, en az yılda bir kez güncellenen limitler dahilinde potansiyel fonlama imkanları, beklenmedik durum planları ve yasal sınırlar göz önünde bulundurularak yönetilir.

Banka'da risk/getiri dengesi gözetilerek, sektördeki güvenilir banka imajını sarsmayacak şekilde her an ödemeleri yapabilecek bir likidite seviyesi korunarak faaliyetlerin yürütülmesi amaçlanmaktadır. Likidite riski yönetimi yaklaşımında, hem Türk parası, hem de yabancı para nakit giriş çıkışları sürekli olarak kontrol altında tutulmaya çalışılır, uzun vadeli nakit akış tabloları oluşturulur, geçmiş deneyimlere ve beklentilere dayalı senaryo analizleri ve ani krizlere dayanma gücünü tespit etmek amacıyla stres testleri yapılır.

Likidite riski yönetimi Denetim Komitesi gözetiminde Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Durum Fonlama Planı çerçevesinde yürütülmektedir. APKO, likidite riskinin ve net fonlama ihtiyacının düzenli olarak ölçülmesini, izlenmesini ve yönetilmesini sağlamak ve uygulamaları izlemek, Banka likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri planlamaktan sorumludur. Hazine Bölümü, Banka'nın kısa, orta ve uzun dönemli fon ihtiyaçları için piyasaya erişimini planlamak, fonlama ihtiyacını farklı senaryolar altında izlemek, değerlendirmek ve gerekli planlamaları yapmak, Banka'nın likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri almaktan sorumludur.

Risk Yönetimi Bölümü, likidite riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlemesi ve periyodik olarak ilgili bölüm ve komite ile üst yönetime raporlanmasından sorumludur. Likidite yönetimi sürecinin yönetiminde koordinasyonu sağlamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini belirli oranlar vasıtasıyla düzenli olarak izler ve haftalık olarak APKO'ya sunar.

Likidite yönetimi merkezi yapıda değildir. Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir**.** Banka yükümlülükleri genel olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimleriyle sağlanan yükümlülüklerdir. Likidite yönetimi amacıyla yabancı para fonlar swap yapmak suretiyle TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanılmaktadır. TL ve YP bazında nakit akış analizi yapılmakta ve tahmini likidite ihtiyacı hesaplanmaktadır. Likidite pozisyonu üzerinde ortaya çıkabilecek baskıları görmek üzere Banka'nın aktif ve pasiflerine olası uyaranlar uygulanıp bankanın likidite pozisyonu üzerine etkileri irdelenmekte ve aksiyon planları hazırlanmaktadır. Banka kredi geri ödemesinde gecikme, ödenmeme, mevduat çekilişi ve menkul kıymet likidite edememe durumlarını stres olayları olarak dikkate alarak senaryo analizleri yapmaktadır. Banka'nın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama Planında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağının sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2018 yılı için en az % 70, toplam aktif ve pasiflerde en az % 90, 2017 yılı için sırasıyla en az %60 ve %80 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı
31 Mart 2018	%415.48	%215.73
Ortalama	%309.68	%158.41

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	05 Ocak 2018	02 Ocak 2018	22 Mart 2018	30 Mart 2018
Rasyo (%)	%136.85	%99.11	%419.86	%215.73

Cari Dönem 31 Mart 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ([2])		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ([2])	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			3,429,537	2,241,720
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,114,610	849,271	174,380	76,454
İstikrarlı Mevduat	741,628	169,462	37,081	8,473
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,372,982	679,809	137,298	67,981
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,933,484	3,196,689	2,730,881	2,392,576
Oprerasyonel mevduat	9,146	-	1,802	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,802,659	1,341,290	763,714	537,177
Diğer Teminatsız Borçlar	2,121,678	1,855,399	1,965,366	1,855,399
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	1,585,919	160,249	1,585,919	160,249
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,585,919	160,249	1,585,919	160,249
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	87,713	44,612	35,085	17,845
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	127,295	127,295	6,365	6,365
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,549,025	1,046,117	182,618	91,900
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,715,248	2,745,389
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,069,880	650,361	909,990	607,119
Diğer Nakit Girişleri	1,579,462	1,579,462	1,579,462	1,579,462
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			**2,489,452**	**2,186,581**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**3,429,537**	**2,241,720**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ([1])			**2,225,796**	**686,347**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**154.08%**	**326.62%**

(1) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

(2) 2018 yılı ilk üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ([2])		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ([2])	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			**1,474,790**	**1,077,705**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	2,046,963	838,985	171,450	76,585
İstikrarlı Mevduat	664,936	146,272	33,247	7,314
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,382,027	692,713	138,203	69,271
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,711,769	4,028,178	3,653,720	3,291,520
Oprerasyonel mevduat	6,750	-	1,232	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,683,250	1,228,884	730,257	492,226
Diğer Teminatsız Borçlar	3,021,769	2,799,294	2,922,231	2,799,294
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	1,360,447	179,001	1,360,447	179,001
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,360,447	179,001	1,360,447	179,001
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	89,971	45,649	35,989	18,260
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	91,427	91,427	4,571	4,571
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,607,093	1,072,825	161,204	98,153
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**5,387,381**	**3,668,090**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	1,123,350	633,872	927,066	577,507
Diğer Nakit Girişleri	1,364,146	1,364,146	1,364,146	1,364,146
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ			**2,291,212**	**1,941,653**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**3,268,456**	**2,231,604**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI ([1])			**3,096,169**	**1,726,437**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%105.56**	**%129.26**

([1]) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

([2]) 2017 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Banka'nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduat ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

IV. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	636,204	862,669	-	-	-	-	-	1,498,873
Bankalar	26,259	279,671	-	-	-	-	-	305,930
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	14	20,621	1,070	4,156	-	-	-	25,861
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,309	-	-	430,331	1,562,940	104,223	-	2,101,803
Verilen Krediler	-	447,301	514,940	1,520,833	3,375,210	1,410,886	-	7,269,170
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	409,737	146,819	-	556,556
Diğer Varlıklar		60,203	1,827	4,468	298	26,620	120,407	213,823
Toplam Varlıklar	**666,786**	**1,670,465**	**517,837**	**1,959,788**	**5,348,185**	**1,688,548**	**120,407**	**11,972,016**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	71,137	-	-	-	-	-	-	71,137
Diğer Mevduat	309,732	3,202,875	809,297	41,858	70	-	-	4,363,832
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	209,408	1,225,507	1,604,290	1,807,816	1,001,372	-	5,848,393
Para Piyasalarına Borçlar	-	383,560	-	-	-	-	-	383,560
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	9,865	3,082	-	-	-	1,292,147	1,305,094
Toplam Yükümlülükler	**380,869**	**3,805,708**	**2,037,886**	**1,646,148**	**1,807,886**	**1,001,372**	**1,292,147**	11,972,016
Net Likidite Açığı	**285,917**	**(2,135,243)**	**(1,520,049)**	**313,640**	**3,540,299**	**687,176**	**(1,171,740)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**16,205**	**2,018**	**(5,877)**	**-**	**-**	**-**	**12,346**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	1,242,466	302,345	99,872	-	-	-	1,644,683
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	1,226,261	300,327	105,749	-	-	-	1,632,337
Gayrinakdi Krediler [2]	**687,470**	**217,768**	**85,114**	**369,050**	**402,968**	**-**	**-**	**1,762,370**
31 Aralık 2017								
Toplam Varlıklar	**1,500,926**	**1,518,248**	**935,670**	**1,540,587**	**5,382,634**	**1,860,040**	**149,919**	**12,888,024**
Toplam Yükümlülükler	**556,171**	**4,961,501**	**1,243,347**	**2,596,426**	**1,336,229**	**962,341**	**1,232,009**	**12,888,024**
Net Likidite Açığı	**944,755**	**(3,443,253)**	**(307,677)**	**(1,055,839)**	**4,046,405**	**897,699**	**(1,082,090)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(16,516)**	**506**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(16,010)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3]	-	1,250,635	96,039	-	-	-	-	1,346,674
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3]	-	1,267,151	95,533	-	-	-	-	1,362,684
Gayrinakdi Krediler ([2])	**643,785**	**117,396**	**28,151**	**596,108**	**403,206**	**539**	**-**	**1,789,185**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 40,779 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 547 TL ayniyat mevcudu, 8,281 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, (5,198) TL beklenen zarar karşışıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 32,510 TL karşılıklar ve 1,181,909 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

[2] Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

[3] 31 Mart 2018 tarihi itibari ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 5,564 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 5,564 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2017 – 7,874 TL ve 1,788 TL).

V. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2018 tarihi itibariyle 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.44'tür. (31 Aralık 2017 - %7.55). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre artmasının başlıca nedeni ana sermayede meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

	Cari dönem 31 Mart 2018 (1)
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,teminatlar dahil	11,916,128
(Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	83
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	11,916,045
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	29,901
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	29,901
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	314
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	314
Bilanço dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,894,930
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,894,930
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,167,562
Toplam Risk Tutarı	13,841,190
Kaldıraç Oranı Ortalaması	**%8.44**

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

	Önceki dönem 31 Aralık 2017 (1)
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,teminatlar dahil	12,436,690
(Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	115
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	12,436,575
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	29,100
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	29,100
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	14,679
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	14,679
Bilanço dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,926,606
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,926,606
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	1,087,903
Toplam Risk Tutarı	14,406,960
Kaldıraç Oranı Ortalaması	**%7.55**

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Risk yönetimi, faaliyetleri nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, limitlerin belirlenmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi organizasyonu, Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Denetim Komitesi, bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahibi üst düzey yöneticilerin de yer aldığı, Banka'nın faaliyetlerinin yapısına uygun sayıda ve özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, piyasa riski birimi ve kredi ve operasyonel risk birimlerinden oluşur, iş sürekliliği çalışmaları Banka İş Sürekliliği Stratejisi çerçevesinde İş Sürekliliği Komitesi'nce yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; piyasa riski komitesi, kredi riski komitesi, operasyonel risk komitesi ve iş sürekliliği komitesidir.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı her bir riskin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir. Bununla birlikte Risk Yönetimi Bölümü, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesine ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Mart 2018	Cari Dönem 31 Mart 2018
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**7,193,617**	**575,489**
2	Standart yaklaşım	7,193,617	575,489
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**42,645**	**3,412**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	42,645	3,412
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-
11	**Takas riski**	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
16	**Piyasa riski**	**46,438**	**3,715**
17	Standart yaklaşım	46,438	3,715
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	**Operasyonel risk**	**482,793**	**38,623**
20	Temel gösterge yaklaşımı	482,793	38,623
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**7,765,492**	**621,239**

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**7,879,463**	**630,357**
2	Standart yaklaşım	7,879,463	630,357
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
4	**Karşı taraf kredi riski**	**23,529**	**1,882**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	23,529	1,882
6	İçsel model yöntemi		
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-
11	**Takas riski**	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı		
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı		
16	**Piyasa riski**	**5,163**	**413**
17	Standart yaklaşım	5,163	413
18	İçsel model yaklaşımları		
19	**Operasyonel risk**	**356,473**	**28,518**
20	Temel gösterge yaklaşımı	356,473	28,518
21	Standart yaklaşım		
22	İleri ölçüm yaklaşımı		
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**8,264,628**	**661,170**

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Hazine Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Satış Birimlerinden oluşmaktadır. Banka nakit akışının takibi, likidite yönetimi, banka menkul kıymet portföyü takibi, transfer fiyatlaması gibi faaliyetler Bilanço Yönetimi birimi tarafından, müşterilere tüm bono-tahvil, döviz-TL, forward ve opsiyon gibi türev ürünlerin pazarlanması faaliyeti ise Satış birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bireysel bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yeralan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28 inci maddesi uyarınca hazırlanmıştır.

31 Mart 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	12,750	37,413	15,327	65,490
Bölümün Net Kazancı	4,674	24,906	9,406	38,986
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	4,674	24,906	9,406	38,986
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	4,674	24,906	9,406	38,986
Vergi Karşılığı (-)	-	-	5,424	5,424
Vergi Sonrası Kâr	4,674	24,906	3,982	33,562
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**4,674**	**24,906**	**3,982**	**33,562**
Bölüm Varlıkları (1)	876,651	6,682,363	4,337,004	11,896,018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**876,651**	**6,682,363**	**4,413,002**	**11,972,016**
Bölüm Yükümlülükleri (1)	2,369,290	2,059,295	6,387,326	10,815,911
Özkaynaklar	-	-	1,156,105	1,156,105
Toplam Yükümlülükler	**2,369,290**	**2,059,295**	**7,543,431**	**11,972,016**
Diğer Bölüm Kalemleri	**306**	**484**	**4,767**	**(3,977)**
Sermaye Yatırımı	-	-	(8,889)	(8,889)
Amortisman	160	118	1,960	2,238
Değer Azalışı (2)	146	366	2,162	2,674
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider				-
Yeniden Yap. Maliyetleri				-

(1) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

(2) Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %56, bireysel bankacılık %7, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %37 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %57'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %23'ünü ve bireysel bankacılık ise %20'sini oluşturmaktadır. Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	16,957	44,675	45,824	107,456
Bölümün Net Kaybı	4,756	25,995	13,733	44,484
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Zararı	4,756	25,995	13,733	44,484
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Zarar	4,756	25,995	13,733	44,484
Vergi Karşılığı (-)	-	-	12,245	12,245
Vergi Sonrası Zarar	4,756	25,995	1,488	32,239
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	4,756	25,995	1,488	32,239
Diğer Bölüm Kalemleri	**1,021**	**3,420**	**12,634**	**17,075**
Sermaye Yatırımı	-	-	1,177	1,177
Amortisman	109	91	1,288	1,488
Değer Azalışı [2]	912	3,329	10,169	14,410
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla				
Bölüm Varlıkları [1]	858,531	6,854,101	5,099,394	12,812,026
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
Toplam Varlıklar	**858,531**	**6,854,101**	**5,175,392**	**12,888,024**
Bölüm Yükümlülükleri [1]	2,123,694	1,413,598	8,257,008	11,794,300
Özkaynaklar	-	-	1,093,724	1,093,724
Toplam Yükümlülükler	**2,123,694**	**1,413,598**	**9,350,732**	**12,888,024**

[1] Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise hazine bölümünün pasifinde bulundurduğu yurtdışından alınan krediler, genel müdürlükte yer alan genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

[2] Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin karşılık giderlerini ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %53, bireysel bankacılık %7, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %40 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %41'ini yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43'ünü ve bireysel bankacılık ise %16'sını oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	15,972	24,754
TCMB [(1)]	102,658	1,355,489
Diğer		
Toplam	**118,630**	**1,380,243**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	12,798	23,828
TCMB [(1)]	90,592	1,223,253
Diğer	-	-
Toplam	**103,390**	**1,247,081**

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

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	102,658	492,821
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	862,668
Toplam	**102,658**	**1,355,489**

[(1)] 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	90,592	232,495
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	990,758
Toplam	**90,592**	**1,223,253**

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

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

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen ve repoya konu alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan alım/satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

i. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	61	1
Swap İşlemleri	24,697	1,088
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**24,758**	**1,089**

ii. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1
Swap İşlemleri	-	690
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**691**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	19	279,670
Yurtdışı	-	26,241
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**19**	**305,911**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	15	76,602
Yurtdışı	-	1,137,236
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**15**	**1,213,838**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

a) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	363,256	342,713
Repo İşlemlerine Konu Olan	8,656	-
Toplam	**371,912**	**342,713**

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,387,178 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır .

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	372,829	326,885
Repo İşlemlerine Konu Olan	475,844	-
Toplam	**848,673**	**326,885**

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,812,277 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır.

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

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

	31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	2,142,006
Borsada İşlem Gören	1,337,421
Borsada İşlem Görmeyen	804,585
Hisse Senetleri	4,309
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	4,309
Değer Azalma Karşılığı (-)	44,512
Toplam	**2,101,803**

ii. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	2,015,988
Borsada İşlem Gören	1,298,443
Borsada İşlem Görmeyen	717,545
Hisse Senetleri	3,947
Borsada İşlem Gören	543
Borsada İşlem Görmeyen	3,404
Değer Azalma Karşılığı (-)	32,100
Toplam	**1,987,835**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2018	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	157,240
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler [(1)]	-	157,240
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler [(1)]	8,039	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,527	-
Toplam	**10,566**	**157,240**

(1) Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 8,039 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

	31 Aralık 2017	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	166,912
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler [(1)]	-	166,912
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler [(1)]	548,355	1,782
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,671	-
Toplam	**551,026**	**168,694**

(1) Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 1,104,652 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	6,967,809	63,485	33	272,183
İşletme Kredileri	-	-	33	200,942
İhracat Kredileri	106,959	40,744	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,667,845	-	-	-
Tüketici Kredileri	832,498	9,482	-	2,146
Kredi Kartları	18,396	169	-	-
Diğer	3,342,111	13,090	-	69,095
İhtisas Kredileri	168	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6,967,977**	**63,485**	**33**	**272,183**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

Genel Karşılıklar	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	16,610	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	24,217
Toplam	**16,610**	**24,217**

	31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar	
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	94,396
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*39*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	5,957
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	*5,209*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,760
Diğer	231
Toplam	**104,344**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,620	270,070
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar [(1)]
6 Aya kadar	259	186,317
6 Ay – 1 Yıl	271	5
1 – 2 Yıl	970	3,320
2 – 5 Yıl	1,285	40,243
5 Yıl Ve Üzeri	835	40,185

(1) 2,146 TL tutarındaki Tüketici Kredileri dahil edilmemiştir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5,537**	**837,187**	**842,724**
Konut Kredisi	169	667,953	668,122
Taşıt Kredisi	-	4,797	4,797
İhtiyaç Kredisi	5,368	164,437	169,805
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	**14,935**	-	**14,935**
Taksitli	3,977	-	3,977
Taksitsiz	10,958	-	10,958
Bireysel Kredi Kartları-YP	**546**	-	**546**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	546	-	546
Personel Kredileri-TP	**77**	**1,353**	**1,430**
Konut Kredisi	-	323	323
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	77	1,030	1,107
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	**1,061**	-	**1,061**
Taksitli	380	-	380
Taksitsiz	681	-	681
Personel Kredi Kartları-YP	**36**	-	**36**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,592**	-	**3,592**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**25,784**	**838,540**	**864,324**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**5,516**	**225,314**	**230,830**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	19,854	19,854
İhtiyaç Kredisi	5,516	205,460	210,976
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**52,516**	**52,516**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	33,453	33,453
İhtiyaç Kredisi	-	19,063	19,063
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,881**	-	**1,881**
Taksitli	508	-	508
Taksitsiz	1,373	-	1,373
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**106**	-	**106**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	106	-	106
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**294**	-	**294**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7,797**	**277,830**	**285,627**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2018
Yurtiçi Krediler	6,850,453
Yurtdışı Krediler	453,225
Toplam	**7,303,678**

	31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	6,843,550
Yurtdışı Krediler	762,695
Toplam	**7,606,245**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 4,877 TL'dir (31 Aralık 2017 – 35 TL).

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

g) i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	31 Mart 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	154
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	282
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	87,389
Toplam	**87,825**

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2017
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,091
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	66,843
Toplam	**71,985**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	327	657	93,160
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	2	783
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2	783
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem	201	5,637	90,522
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1	15	1,946
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1	15	1,946
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	201	5,638	90,521
Dönem İçinde İntikal (+)	356	12	247
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	158	5,105
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	158	5,105	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	72	46	2,713
Aktiften Silinen (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	327	657	93,160
Özel Karşılık (-)	154	282	87,389
Bilançodaki Net Bakiyesi	**173**	**375**	**5,771**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**173**	**375**	**5,771**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	327	657	93,160
Karşılık Tutarı (-)	154	282	87,389
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	173	375	5,771
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**150**	**547**	**23,678**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	201	5,638	90,521
Özel Karşılık Tutarı (-)	51	5,091	66,843
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	150	547	23,678
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h.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:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

Banka, donuk alacaklar için faiz tahakkuku ve reeskont hesaplamamaktır.

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri 323,131 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,276,276).

i. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

	31 Mart 2018
Devlet Tahvili	323,131
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**323,131**

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2017
Devlet Tahvili	493,413
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**493,413**

c) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	540,265
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	540,265
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı[(1)]	16,291
Toplam	**556,556**

[(1)] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	478,294
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	478,294
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı[(1)]	15,119
Toplam	**493,413**

[(1)] Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

d) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Mart 2018
Dönem Başındaki Değer	493,413
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	46,852
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı(1)	16,291
Toplam	**556,556**

(1) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

ii. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	184,587
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	293,707
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı(1)	15,119
Toplam	**493,413**

(1) Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: III Bölüm'de 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Turkey Yatırım) (1)	İstanbul/Türkiye	99.998	100

(1) Bağlı ortaklığın Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olan unvanı 30 Mayıs 2016 tarihindeki Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar neticesinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 3 Haziran 2016 tarihinde tescil edilmiştir.

c) 31 Mart 2018 itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin sınırlı denetimden geçmemiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
571,369	98,799	1,394	3,573	68	3,871	1,783	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	75,998
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**75,998**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

	31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	25,000
Dönem İçi Hareketler	50,998
Alışlar	39,998
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	11,000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**75,998**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

e) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Mart 2018
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-
Toplam	**75,998**

	31 Aralık 2017
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-
Toplam	**75,998**

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka'nın, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 26,577 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 – 10,073 TL). 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 6,925 TL mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2017 - Yoktur).

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

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Banka'nın tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 8,281 TL'dir (31 Aralık 2017 – 8,415 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 67,384 TL (31 Aralık 2017 – 76,107 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Mart 2018:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	30,162	19,709	1,267,247	50,464	2,794	-	-	1,370,376
Döviz Tevdiat Hesabı	239,842	35,137	2,282,367	56,409	14,139	6,567	-	2,634,461
Yurt içinde Yer. K.	233,361	34,969	2,191,225	53,892	4,120	1,578	-	2,519,145
Yurtdışında Yer.K	6,481	168	91,142	2,517	10,019	4,989	-	115,316
Resmi Kur. Mevduatı	3,662	-	-	-	-	-	-	3,662
Tic. Kur. Mevduatı	33,416	66,069	238,829	2,158	2	-	-	340,474
Diğ. Kur. Mevduatı	2,650	45	12,103	28	33	-	-	14,859
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı[(1)]	71,137	-	-	-	-	-	-	71,137
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	1,166	-	-	-	-	-	-	1,166
Yurt dışı Bankalar	69,971	-	-	-	-	-	-	69,971
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**380,869**	**120,960**	**3,800,546**	**109,059**	**16,968**	**6,567**	**-**	**4,434,969**

a.2) 31 Aralık 2017:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	39,614	17,256	1,130,403	12,808	2,820	1	-	1,202,902
Döviz Tevdiat Hesabı	348,951	36,587	1,441,130	8,136	12,898	5,951	-	1,853,653
Yurt içinde Yer. K.	341,401	10,674	1,385,153	5,691	3,701	1,312	-	1,747,932
Yurt dışında Yer.K	7,550	25,913	55,977	2,445	9,197	4,639	-	105,721
Resmi Kur. Mevduatı	1,835	-	-	-	-	-	-	1,835
Tic. Kur. Mevduatı	82,244	25,803	89,689	22,206	2	-	-	219,944
Diğ. Kur. Mevduatı	3,126	38	6,284	10	38	10	-	9,506
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı[(1)]	71,241	-	-	-	-	-	-	71,241
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	1,065	-	-	-	-	-	-	1,065
Yurt dışı Bankalar	70,176	-	-	-	-	-	-	70,176
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**547,011**	**79,684**	**2,667,506**	**43,160**	**15,758**	**5,962**	**-**	**3,359,081**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Mart 2018	**31 Mart 2018**
Tasarruf Mevduatı	620,722	747,155
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	184,593	771,583
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	**805,315**	**1,518,738**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2017**
Tasarruf Mevduatı	555,417	645,020
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	184,108	681,930
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	**739,525**	**1,326,950**

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 4,739 TL (31 Aralık 2017 – 4,504 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2018
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
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	4,739
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	-

	31 Aralık 2017
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
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	4,504
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	-

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülükler:

i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	18	1
Swap İşlemleri	360	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**378**	**1**

ii. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1
Swap İşlemleri	13,857	414
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**13,857**	**415**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,836	6,106
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5,838,451
Toplam	**3,836**	**5,844,557**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	6,614	6,810
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,974,614
Toplam	**6,614**	**6,981,424**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	3,836	3,035,370
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,809,187
Toplam	**3,836**	**5,844,557**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	6,614	4,682,854
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,298,570
Toplam	**3,836**	**5,844,557**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka, şube bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli önlemler almaktadır. Alınan krediler Banka'nın çeşitli finansal kuruluşlarından sağlanan, farklı özellik ve vade-faiz yapıları olan fonlardan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 103,026 TL (31 Aralık 2017 – 109,055 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 5,001.76 tam TL tutarı (31 Aralık 2017 – 4,732.48 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

	31 Mart 2018
İskonto Oranı (%)	4.67
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	7.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00

	31 Aralık 2017
İskonto Oranı (%)	4.72
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9,760
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	437
Yıl İçinde Ödenen	(352)
Dönem Sonu Bakiyesi	**9,845**

	31 Aralık 2017
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,989
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	4,121
Yıl İçinde Ödenen	(2,350)
Dönem Sonu Bakiyesi	**9,760**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 4,410 TL (31 Aralık 2017 – 4,239 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 0 TL (31 Aralık 2017 –343 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 10,267 TL (31 Aralık 2017 – 10,423 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 3,773 TL (31 Aralık 2017 – 6,092 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 89 TL (31 Aralık 2017 – 94 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 9,970 TL (31 Aralık 2017 – 9,547 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 2,445 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 –4,209 TL).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 12,901 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,331
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	397
BSMV	2,617
Ödenecek Katma Değer Vergisi	81
Diğer	2,273
Toplam	**8,699**

	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12,901
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,479
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	236
BSMV	3,016
Ödenecek Katma Değer Vergisi	216
Diğer	2,816
Toplam	**22,664**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,659
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,857
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	118
İşsizlik Sigortası–İşveren	235
Diğer	-
Toplam	**3,869**

	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,623
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,811
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	115
İşsizlik Sigortası–İşveren	230
Diğer	-
Toplam	**3,779**

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilerek gösterilmektedir.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (net):

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2018
Hisse Senedi Karşılığı	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

Banka'nın sermayesi hisse başına nominal 10 Kuruştan toplam 8,600 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

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

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	(4,938)	(7,960)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(4,938)**	**(7,960)**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	(7,736)	2,167
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(7,736)**	**2,167**

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi:

Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, finansal tablolarda "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabında sınıflanmış devlet borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerleri ile "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

i) 2017 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42,484 TL'den 3,316 TL'nin geçmşi yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39,168 TL üzerinden TTK'nın 519/1.maddesi uyarınca %5 oranında 1,958 TL kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 37,210 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [(1)]		
Kısa Vadeli Kredilerden	51,502	1,150
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	71,153	38,479
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	726	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**123,381**	**39,629**

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

	31 Mart 2017	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [(1)]		
Kısa Vadeli Kredilerden	32,857	1,210
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	37,135	30,944
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	353	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**70,345**	**32,154**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4	1,387
Yurtdışı Bankalardan	-	260
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**4**	**1,647**

	31 Mart 2017	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6	207
Yurtdışı Bankalardan	-	111
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**6**	**318**

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32,603	10,909
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7,308	4,196
Toplam	**39,911**	**15,105**

	31 Mart 2017	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	38,034	10,637
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,943	4,645
Toplam	**42,977**	**15,282**

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

	31 Mart 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	39

	31 Mart 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	17

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Bankalara [(1)]	80	43,307
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	80	40
Yurtdışı Bankalara	-	43,267
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**80**	**43,307**

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

	31 Mart 2017	
	TP	**YP**
Bankalara [(1)]	166	21,179
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	153	18
Yurtdışı Bankalara	13	21,161
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**166**	**21,179**

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

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Mart 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	176

	31 Mart 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,238

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

31 Mart 2018		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
Tasarruf Mevduatı	-	398	41,341	970	73	-	-	42,782
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,384	9,895	24	-	-	-	11,303
Diğer Mevduat	-	1	452	-	1	-	-	454
Toplam	**-**	**1,784**	**51,688**	**994**	**74**	**-**	**-**	**54,540**
Yabancı Para								
DTH	-	102	13,357	149	42	-	25	13,675
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**102**	**13,357**	**149**	**42**	**-**	**25**	**13,675**
Genel Toplam	**-**	**1,886**	**65,045**	**1,143**	**116**	**-**	**25**	**68,215**

31 Mart 2017		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	45	-	-	-	-	-	45
Tasarruf Mevduatı	-	264	28,507	15	4	2	-	28,792
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,153	12,218	-	-	-	-	14,371
Diğer Mevduat	-	1	254	1	-	1	-	257
Toplam	**-**	**2,463**	**40,979**	**16**	**4**	**3**	**-**	**43,465**
Yabancı Para								
DTH	-	5	7,560	29	42	20	-	7,656
Bankalar Mevduatı	-	5	-	-	-	-	-	5
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10**	**7,560**	**29**	**42**	**20**	**-**	**7,661**
Genel Toplam	**-**	**2,473**	**48,539**	**45**	**46**	**23**	**-**	**51,126**

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Kâr	**133,737**	**105,584**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	16	8
Türev Finansal İşlemlerden	77,224	23,275
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	56,497	82,301
Zarar (-)	**170,646**	**107,720**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	6
Türev Finansal İşlemlerden	56,794	59,290
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	113,852	48,424

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net KAR tutarı 96,693 TL'dir.

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Kâr	**133,737**	**105,584**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	16	8
Türev Finansal İşlemlerden	77,224	23,275
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	56,497	82,301
Zarar (-)	**170,646**	**107,720**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	6
Türev Finansal İşlemlerden	56,794	59,290
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	113,852	48,424

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 2,468 TL'dir.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kaleminin 1,395 TL'lik (2017 – 3,308 TL) kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan ve 3,353 TL'lik (2017- 640 TL) kısmı proje değerlendirme ücretlerinden oluşmaktadır.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

i. Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Mart 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2,251
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	565
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,686
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	
Yansıtılan Finansal Varlıklar	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-
Yansıtılan Varlıklar	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	422
Toplam	**2,674**

ii Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Mart 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,243
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	249
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,013
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,981
Genel Karşılık Giderleri	6,739
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,181
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1,872
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,872
Diğer [(1)]	375
Toplam	**14,410**

(1) Banka aleyhine açılmış olan davalara ilişkin ayrılmış olan dava karşılık giderini içermektedir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018
Personel Giderleri [2]	31,851
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	256
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,595
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	534
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	109
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	13,660
Faaliyet Kiralama Giderleri	6,645
Bakım ve Onarım Giderleri	1,509
Reklam ve İlan Giderleri	41
Diğer Giderler	5,465
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer [1]	7,677
Toplam	**55,682**

[1] Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

[2] Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

	31 Mart 2017
Personel Giderleri	24,691
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,165
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,203
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	268
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	17
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	12,340
Faaliyet Kiralama Giderleri	6,341
Bakım ve Onarım Giderleri	1,592
Reklam ve İlan Giderleri	29
Diğer Giderler	4,378
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer [1]	8,878
Toplam	**48,562**

[1] Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 38,986 TL'dir (31 Mart 2017 –44,484 TL vergi öncesi kar). Sözkonusu vergi öncesi karın 106,395 TL (31 Mart 2017 –85,300 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 4,830 TL (31 Mart 2017 – 18,146 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 23,830 TL (31 Mart 2017 –48,562 TL) tutarındadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2018 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 1,091 TL (2017 – 12,086 TL) tutarındadır.

31 Mart 2018 tarihinde sona eren döneme ait 8,532 TL (2017 – 159 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi gider etkisi ve 4,199 Tl ertelenmiş vergi gelir etkisi bulunmaktadır.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2018 tarihinde sona eren döneme ait 4,333 TL (2017 – 159 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 1,091 TL'si cari ve 3,653 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 4,744 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2017 – 47 TL'si cari ve (3,597) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (3,550 TL)).

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2018 tarihinde sona eren döneme ait 8,532 TL (2017 – 159 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Mart 2018 tarihinde sona eren dönemde 4,199 TL mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (2017 – Bulunmamaktadır).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 33,562 TL'dir (31 Mart 2017 – 32,239 TL net kar).

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Gelir tablosundaki "Net ücret ve komisyon gelirleri" kısmına dahil olan "Alınan ücret ve komisyonlar" ile "Verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri altındaki "Diğer" alt kalemleri başlıca bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak müşteri ve diğer taraflardan alınan komisyon gelirleri ve verilen komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Mart 2018
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	11,128
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,360
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	69,317
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	82,848
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	181
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	5
Diğer cayılamaz taahhütleri	12,048
Toplam	**204,887**

	31 Aralık 2017
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	18,359
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	29,033
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	67,488
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	73,028
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	193
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	5
Diğer cayılamaz taahhütleri	11,878
Toplam	**199,984**

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

	31 Mart 2018
Teminat mektupları	1,544,978
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	205,257
Diğer garantiler	12,135
Toplam	**1,762,370**

	31 Aralık 2017
Teminat mektupları	1,675,743
Aval ve kabuller	-
Akreditifler	68,919
Diğer garantiler	44,523
Toplam	**1,789,185**

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	141,794
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	84,379
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	57,415
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,620,576
Toplam	**1,762,370**

	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	138,877
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	78,354
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	60,523
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,650,308
Toplam	**1,789,185**

2. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterileri adına alım-satım işlemleri yapmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

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

a) 31 Mart 2018:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	35	2	548,329	168,694	88	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4,877	2	8,039	157,240	51	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	39	-	1,064	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 8,580 TL (31 Aralık 2017 – 5,951 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 234 TL (31 Aralık 2017 – 187 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2017:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2	2	1,079,137	117,068	56	-
Dönem Sonu Bakiyesi	35	2	548,329	168,694	88	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	497	-	35,028	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Cari Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	14,117	70,367	1,200
Dönem Sonu Bakiyesi	3,414	70,172	991
Mevduat Faiz Gideri	176	-	7

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	79,093	450,896	1,321
Dönem Sonu Bakiyesi	14,117	70,367	1,200
Mevduat Faiz Gideri	2,238	-	7

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 4,456TL (31 Aralık 2017 – 4,461 TL) tutarında alınan kredisi bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 234 TL (31 Aralık 2017 – 187 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Banka'nın, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 –Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler:

a) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.2 (31 Aralık 2017 – %7.2); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1.7 (31 Aralık 2017 – %2.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %76.2'dir (31 Aralık 2017 – %63.8).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 14 TL (2017 – 34 TL) diğer komisyon geliri ve 544 TL (2017 – 497 TL) diğer faaliyet gelirleri kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 3,810 TL (2017 – 3,072 TL) olmuştur.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 25 Nisan 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) İkinci Bölümünün 9. Maddesi Gereğince Konsolide Olmayan Sorumluluk Beyanı

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş. 'nin 31 Mart 2018 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar ve konsolide olmayan faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide olmayan ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kar ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide olmayan faaliyet raporu işin gelişimi ve performansını ve Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

XU KEEN Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	WANG YING Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
GAO XIANGYANG Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	CHEN YUBAO Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı

II. Genel Bilgiler

1. ICBC Turkey Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren bireysel bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alanda da faaliyetlerine başlamıştır. Banka, hem ticari-kurumsal, bireysel bankacılık, hem de yatırım bankacılığı alanlarında bankacılık sektöründeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24.5'lik paylar halka açık olarak BİST'de işlem görmeye devam etmiştir.

2008 yılında yapılan sermaye artırımı ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

29 Haziran 2017 sermaye tescil tarihli sermaye artırımı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi, 440 milyon TL artırılarak 420 milyon TL'den 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5'ine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu"nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir. 2017 yılı sermaye artırımı sonucunda ICBC'nin bankadaki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2017 üçüncü yarısı itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5.784 bin kurumsal müşteriye ve 530 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

5 Kasım 2015 tarihinde alınan genel kurul kararı gereğince Bankamızın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş, bu husus 13 Kasım 2015 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ ", işletme adının kısaca " ICBC TURKEY YATIRIM " olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

II. Genel Bilgiler

1. ICBC Turkey Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2018 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı – Mart 2018	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited(*) (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Genel Toplam	**860,000,000**	**100.00**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 379.maddesi kapsamında Bankamızın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar; Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Xu Keen	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Liu Peiguo	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

II. Genel Bilgiler (Devamı)

5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Gao Xiangyang	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Chen Yubao	Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler Grubu-Genel Müdür Vekili
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu
Başbuğ Y. Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı-Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık Grubu

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.998

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonosu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan ICBC Turkey Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, 20 şubesi ile de daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	%
Toplam Aktifler	11,972	12,888	(%7)
Mevduat [(1)]	4,364	3,288	%33
Krediler	7,269	7,631	(%5)
Özkaynak	1,156	1,094	%6
Kar	33.6	42.5	(%21)

[(1)] Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	%
Aktif Karlılığı	%1.1	%0.4	%168
Özkaynak Karlılığı	%11.9	%5.0	%137
Sermaye Yeterlilik Oranı	%15.3	%14.4	%6
Krediler/Toplam Aktifler	%60.7	%59.2	%3
Mevduat/Toplam Aktifler	%36.5	%25.5	%43
Takipteki Kredi Oranı	%1.3	%1.3	%2

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Toplam Aktifler	11,972,016	12,888,024	8,217,724	6,654,517	3,656,110
Toplam Mevduat[(1)]	4,363,832	3,287,840	2,929,000	2,256,775	2,343,986
Toplam Krediler	7,269,170	7,630,620	5,071,404	4,120,400	2,798,723
Özkaynaklar	1,156,105	1,093,724	594,507	589,665	616,132
Kar/(Zarar)	33,562	42,484	13,700	(17,016)	12,516

[(1)] Bankalar mevduatı hariçtir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2016 yılının son çeyreğinden itibaren ekonomik aktiviteyi canlandırmak için alınan önlemlerin etkisi 2017 yılında Türkiye'nin en hızlı büyüme gösteren G – 20 ülkesi olmasını sağlarken, önlemlerin olumlu etkileri 2018 yılının ilk çeyreğinde de devam etti. Küresel piyasalarda artan jeopolitik riskler ve küresel ticaret savaşı endişeleri sebebi ile gelişmekte olan ülkelere sermaye girişlerinde oynaklık artış gösterdi. Ayrıca ABD'de mali politikada atılan genişlemeci adımlar piyasa faizlerinde yükselişe yol açtı. Küresel risk iştahındaki oynaklık Türk finansal varlıklarının performansını olumsuz etkiledi. Yılın geri kalanında Türkiye ekonomisi büyüme oranının bir miktar yavaşlamaya rağmen güçlü seviyelerde devam etmesi öngörülmektedir. Ekonomideki ılımlı seyir 2017 yılında artan cari açığın sürdülebilir seviyelere gerilemesini sağlayabilir. 2018'in kalanında yapısal reformlara odaklanılarak sürdürebilir büyüme sağlanması ve Türkiye'nin yüksek gelirli ülkeler grubuna katılması hedeflenecektir.

İlk çeyrekte de, ICBC Turkey, ICBC Grup ile paralel olarak "lokal bölgelerde temel oluşturup, çevredeki bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisini başarıyla uyguladı. ICBC Turkey'in yönetimsel gelişmesi ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde pozitif yönlü ilerleme sürmüştür. Mart ayı sonundan itibaren, ICBC Turkey'in toplam varlıkları 11.9 milyar TL'yi geçmiştir, solo net kar 33.6 milyon TL'ye ulaşmış, NPL oranı düşmeye devam etmiş ve %1,3 ile piyasa ortalamasının altında kalmıştır. Aynı zamanda, ICBC Turkey prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projelere yönelik pazarlama faaliyetlerini başarı ile artırmaya devam etmiştir.

ICBC Türkiye; döviz kuru, faiz, kredi ve likidite riskinin yükseldiği içinde bulunduğumuz karmaşık faaliyet ortamında risk analizine ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Daha yüksek risk kontrolü gerekliliği altında bankamız, iç denetim ve risk yönetimini daha da fazla geliştirecektir. 2018'de ICBC Türkiye, sermaye arttırımının da desteği ile, iş hacmini, kişi başına ve her bir satış noktasına düşen karlılığı arttırmayı hedeflemektedir. ICBC Türkiye, ICBC'nin diğer yurtdışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve yerel sektörde bankanın rekabet gücünü arttırmak için çaba sarfedecektir.

Saygılarımla,

XU KEEN
Yönetim Kurulu Başkanı

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Bankamızın Saygıdeğer Hissedarları;

Bahar herşeye taze bir görünüş getirir. Size bankamızın 2018'in ilk çeyreğindeki operasyon sonuçlarını sunmaktan memnuniyet duyarız. İlk 3 ayda, ICBC Türkiye 65.5 milyon TL operasyon karı elde etmiştir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası, bankamız 2017'deki hızlı büyümenin ardından 33.6 milyon TL net kar elde etmiştir. Karlılık, operasyon ve yönetimin birlikte yarattığı etkidir ve gelişimi bizim temel bakış açımızdan kaynaklanmaktadır.

İlki, Dönüşümcü yeniliğin etkisi. Kredi fiyatlandırmada, yerel pazarımızda, ICBC Grup'un çalışma prensiplerini uygulayacağımızı belirtmiştik. Dolayısı ile, kredi fiyatlandırma yönetim seviyesini geliştirdik ve kredi yapısını güncelleştirdik. Kredi yapısının optimizasyonu, bankaya risk seviyesini düşük tutarak istikrarlı bir gelir sağlamıştır.

İkinci, Kalite artışının etkisi. Satın alma süreci tamamlandıktan sonra, bankanın kredi yönetimini ilgilendiren iç çalışma prensipleri, varlık kalitesine düzen getirmek adına tekrar dikkate alındı. Risk Yönetimine ve varlık kalitesine verilen önceliğin bir sonucu olarak, 1.3% seviyesine düşen takipteki kredilerin oranı, bankacılık sektörü ortalamasının %1.77 altında kalmıştır.

Üçüncü, İş geliştirmenin etkisi. Satın alma süreci tamamlandıktan sonra, hem yerel hem de uluslararası markette hızlı büyüme sağladık. 2018 Mart sonunda, ICBC Türkiye olarak, toplam varlık seviyemiz 12 milyar TL ve karşılığı 3 milyar USD'ye ulaştı. Toplam temelde, krediler 7.3 milyar TL ve karşılığı 1.8 milyar USD ulaştı. Bankanın toplam menkul değerleri 2017 sonuna kıyasla %7.1 oranında arttı ve 2.7 milyar TL seviyesine ulaştı.

Dördüncü, Yönetim ve stratejinin etkisi. ICBC kültürünün her alanda hissedilebilmesi için, yerel organizasyon tarafından yoğun bir iş takvimi belirlendi. Bankamızın sağlıklı büyümesini devam ettirebilmek ve uygun bir kültürel geçişin sağlanması için maksimum emek sarfettik. Geldiğimiz noktada, uzun mesafe katettiğimiz ve geçişi tamamladığımızı söyleyebiliriz. Stratejimize göre, yerel müşterilere ve projelerine destek, komşu ülkelerle iş ilişkilerimizi geliştirmek, bölgesel hizmetimizi güçlendirmek , "Modern İpek Yolu Girişimi" ve "Ara Koridor Planı" prensipleri doğrultusunda pazarlama aktivitelermizi yaymak hedeflerimiz arasında yer almaktadır. Bu yolda, 2018 1. çeyreğini tüm iş alanlarında sağlıklı ve hızlı büyümeyle tamamlamış bulunuyoruz.

2018 zorlukların aynı zamanda umut ve ilhamın yılıdır. ICBC Türkiye sonsuza kadar kendine özgü özveri ve ustalığını koruyarak, müşterilerimize daha geniş bir ürün yelpazesi sunup daha kaliteli hizmet verecektir. ICBC Türkiye, yerel ekonomi, yatırımcılarımız, müşterilerimiz ve değerli personelimiz için değer yaratmak adına "mücadele eden, başaran" ruhunu yansıtmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG
Genel Müdür

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2017 ve Mart 2018 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %7.8 azaldığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %11 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %1.8 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %7.1 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %4.7 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %4 azaldığı,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %2.8 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %2.3 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %4.3 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %32 arttığı, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %5.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %1.5 azaldığı görülmektedir.

Milyon TL	**31 Mart 2018**		**31 Aralık 2017**		**Değişim Oranları**	
	ICBC Turkey	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör**
Nakit Değerler ve TCMB	1,499	128,006	1,350	138,866	%11.0	(%7.8)
Bankalara Plasmanlar ve BPP	306	83,006	1,214	87,405	(%74.8)	(%5.0)
Menkul Değerler Portföyü	2,658	408,499	2,482	401,256	%7.1	%1.8
Krediler	7,304	2,220,553	7,606	2,121,328	(%4.0)	%4.7
Krediler (takip dahil)	7,269	2,237,424	7,631	2,134,607	(%4.7)	%4.8
Takipteki Alacaklar (Brüt)	94	65,434	96	63,645	(%2.3)	%2.8
Takipteki Alac.Özel Karş.	129	48,563	72	50,365	%78.7	(%3.6)
Mevduat ve Fon Toplamı	4,435	1,878,768	3,359	1,801,509	%32.0	%4.3
Gayrinakdi Krediler	1,762	694,928	1,789	658,386	(%1.5)	%5.6
Toplam Aktifler	**11,972**	**3,296,123**	**12,888**	**3,257,819**	**(%7)**	**%1.2**

Not: Veriler BDDK'nın 05 Nisan 2018 tarihli bankacılık sektörü interaktif aylık bülten raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Şubat 2018 tarihlidir.

Sektör Karşılaştırması	**31 Mart 2018**		**31 Aralık 2017**		**Değişim Oranları**	
	ICBC Turkey	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör**	**ICBC Turkey**	**Sektör**
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%61	%67	%59	%65	%3.4	%3.5
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%37	%57	%26	%55	%42.1	%3.1
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%22	%12	%19	%12	%15.3	%0.6
Takipteki Krediler Oranı	%1	%3	%1	%3	%1.7	(%1.7)
Likid Değerler/Toplam Aktif	%15	%6	%20	%7	(%24.2)	(%7.8)
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%24	%31	%23	%31	%3.4	%0.7

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

5. Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar:

31 Mart 2018 itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 12 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 7.3 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %61 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 4.4 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %37 olmuştur.
- 2018 yılı üç aylık net dönem kârı 33.6 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2017 sonu %0.4'ten bu dönem %1.1 seviyesine, özkaynak kârlılığı 2017 yıl sonu %5'ten bu dönem %11.9 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %15.3 olarak gerçekleşmiştir.

6. Banka'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

19 Şubat 2018 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'in görünüm notunu "durağan" olarak teyit etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings	
Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	BBB-
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AAA(tur)
Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	F3
Destek notu	2
Görünüm	Durağan

IV. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

V. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

VI. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

31 Mart 2018 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	**Tutar (TL)**
Türk Eğitim Vakfı	50
Toplam	**50**

VII. Konsolide Olmayan Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31 Mart 2018 tarihinde sona eren üçer aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara **www.icbc.com.tr** adresindeki "Yatırımcı İlişkileri " başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.