PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax : +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Pasha Yatırım Bankası 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi'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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited



Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Mayıs 2018

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : A.O.S. 55. Sokak No:2 42 Maslak Ofis 3 Kat:7 34398 Maslak İstanbul, Türkiye
Banka'nın Telefon Numarası : (0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası : (0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : info@pashabank.com.tr

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

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - SINIRLI DENETİM RAPORU
- **YEDİNCİ BÖLÜM** - 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Jalal GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı

Mesut ÖZDİNÇ
Denetim Komitesi Başkanı

Kamala NURIYEVA
Denetim Komitesi Üyesi

H.Cenk EYNEHAN
Genel Müdür

Ali İhsan TOKKUZUN
Genel Müdür Yardımcısı

Özgür İÇİN
Finansal Planlama, Strateji ve Bütçe Birimi Müdürü

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

Ad - Soyad / Unvan : Özgür İÇİN/ Müdür
Tel No : (0212) 705 89 40
Faks No : (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8-9
III.	Gelir tablosu (Kâr ve zarar cetveli)	10-11
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15-16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-21
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23-24
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	26
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXVI.	Sınıflandırmalar	27
XXVII.	Diğer Hususlar	27
XXVIII.	TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	28-30
XXIX.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	30-32

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33-35
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36-37
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38-40
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40-44
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-63
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-68
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-71
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	72

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamar	73
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	73
III.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
IV.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu 74-78

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	Pasha Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 31 Mart 2018
Yönetim merkezinin adresi	A.O.S. 55. Sokak No:2 42 Maslak Ofis 3 Kat:7 34398 Maslak İstanbul, Türkiye
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nın ("Banka", "PASHABank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı izin verilmiş olup, Banka 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na tabi olarak Yatırım Bank A.Ş. ünvanı ile Merkezi İstanbul'da olmak üzere kurulmuştur. Banka'nın kurulmasına Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca 21.12.1987 tarihinde izin verilerek Banka'nın esas sözleşmesi İstanbul Asliye 1. Ticaret Mahkemesinin 25.12.1987 tarihli, esas 1987/5087 sayılı kararı ile onaylanmış, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 25.12.1987 tarihinde 240320 numara ile Sicil'e tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 30 Aralık 1987 tarih ve 1924 sayılı nüshasında ilan edilmiştir. 1 Mart 1988 tarihinde yatırım bankacılığı faaliyetlerine başlayan Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup, şubesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kurucu ortağı TAIB Bank B.S.C.(c)'nin Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka ödenmiş sermayesinin 37,000 TL'den 39,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 13 Kasım 2013 tarihinde Banka ödenmiş sermayesi 39,000 TL'ye çıkartılmıştır. 21 Kasım 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin 39,000 TL'den 80,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 29 Kasım 2013 tarihinde Banka'nın ödenmiş sermayesi 80,000 TL'ye çıkartılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka hakim ortağı Aksoy Holding A.Ş. ile PASHA Bank OJSC arasında, Banka sermayesindeki çoğunluk hisselerin PASHA Bank OJSC'ye devri konusunda anlaşmaya varılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla; PASHA Bank OJSC tarafından Banka sermayesinin 28,795,121 TL'sinin (tam TL) devralınması ve sonrasında Banka tarafından gerçekleştirilecek ana sözleşme değişikliği ile sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC tarafından Banka hisselerinin %79.9196'sının devralınmasına ve Banka ana sözleşmesinde değişiklik yapılmasının uygun görüldüğü Banka'ya bildirilmiştir.

27 Ocak 2015 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin, 175,000 TL nakit ilavesi suretiyle 255,000 TL'sına artırılmasına, pay devrinin kabulüne ve bu hususta Banka esas sözleşmesinin sermayeye ilişkin 7. maddesinin aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde tadil edilmesine ve Banka unvanın "PASHA Yatırım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın unvanı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHABank olarak değiştirilmesine ilişkin 2 Mart 2015 tarihli tescil işlemi 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 18.12.2015 tarih ve 6583 sayılı Kararıyla; Aksoy Holding A.Ş'nin sahip olduğu 51,000 TL payın PASHA Bank OJSC tarafından devralınmasına, PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranının %79.9196'dan %99.9196'ya çıkarılmasına, Aksoy Holding A.Ş'nin Bankadaki %20 doğrudan payının %0'a düşmesine uygunluk verilmiş olup, ilgili Kurul kararı 23/12/2015 tarih ve 18038 sayılı yazı ile Banka'ya iletilmiştir.

Sözkonusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı		
	Sermaye	**Pay Oranı**
PASHA Bank OJSC	254,795	%99.9196
Diğer	205	%0.0804
Toplam	**255,000**	**%100**

Banka'nın 16 Mart 2018 tarihli 2018/29 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile mevcut 255,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 245,000 TL nakit arttırılarak 500,000 TL'ye çıkartılmasına, söz konusu artışın Pasha Holding LLC tarafından taahhüt edilmesi sebebiyle, ilgili kurum ve kuruluşlardan gerekli izinlerin alınmasını müteakiben yapılacak sermaye arttırımının onaylanacağı Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı sonrası Pasha Holding LLC'ye 245,000,000 adet hissenin pay defterine işlenmesine, Banka esas sözleşmesinin bu çerçevede güncellenmesine karar verilmiştir. 16 Mart 2018 tarihli ve 2018/31 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile de 18 Mayıs 2018 tarihinde söz konusu sermaye artışına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmasına karar verilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Taleh Kazimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	Mesut Özdinç	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Aykol	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Meriç Uluşahin	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Ali İhsan Tokkuzun	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Ayşe Hale Yıldırım	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Uğur Koç	Lisans	-

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları doğrudan payları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibariya nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
PASHA Holding Ltd.	152,877	%59.95	152,877	-
Ador Ltd.	76,439	%29.98	76,439	-
Arif Pashayev	25,480	%9.99	25,480	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 45 (31 Aralık 2017: 45) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31/03/2018		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm-I)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**23,097**	**166,377**	**189,474**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**6,036**	**165,196**	**171,232**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	6,000	81,831	87,831
1.1.2	Bankalar	**(3)**	36	83,365	83,401
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**3,061**	**1,181**	**4,242**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		3,061	1,181	4,242
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**14,152**	**-**	**14,152**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,033	-	5,033
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		9,119	-	9,119
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(6)**	-	-	-
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(152)**	-	**(152)**
II.	**KREDİLER (Net)**		**503,269**	**260,613**	**763,882**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**490,409**	**246,059**	**736,468**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		490,409	246,059	736,468
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**16,509**	**14,554**	**31,063**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		20,951	14,755	35,706
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(4,442)	(201)	(4,643)
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5)**	**(3,649)**	-	**(3,649)**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(3,649)	-	(3,649)
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-	-	-
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**616**	-	**616**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**821**	-	**821**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		821	-	821
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**12**	-	**12**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**1,943**	-	**1,943**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**12,017**	**40,131**	**52,148**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**541,775**	**467,121**	**1,008,896**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

			Onceki Dönem 31/12/2017		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm-I)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**9,787**	**67,786**	**77,573**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**4,943**	**-**	**4,943**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4,943	-	4,943
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		4,943	-	4,943
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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**	**(3)**	**29**	**73,587**	**73,616**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**14,019**	**7,289**	**21,308**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5,080	-	5,080
5.3	Diğer Menkul Değerler		8,939	7,289	16,228
VI.	**KREDİLER**	**(5)**	**485,173**	**193,926**	**679,099**
6.1	Krediler		485,173	193,926	679,099
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	555	555
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		485,173	193,371	678,544
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(10)**	**16,931**	**17,018**	**33,949**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		22,076	17,472	39,548
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(5,145)	(454)	(5,599)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**655**	**-**	**655**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**869**	**-**	**869**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		869	-	869
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**902**	**-**	**902**
17.1	Cari Vergi Varlığı		2	-	2
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	**(15)**	900	-	900
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**3,883**	**48**	**3,931**
	AKTİF TOPLAMI		**537,191**	**359,654**	**896,845**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31/03/2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm-II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**55,091**	**403,209**	**458,300**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**63,022**	**1,345**	**64,367**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**89,492**	**98,826**	**188,318**
4.1	Bonolar		89,492	-	89,492
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	98,826	98,826
V.	**FONLAR**		**4,231**	**4,837**	**9,068**
5.1	Müstakrizlerin Fonları	**(6)**	4,231	4,837	9,068
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**646**	-	**646**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		646	-	646
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(7)**	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**2,437**	-	**2,437**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		527	-	527
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,910	-	1,910
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**3,124**	-	**3,124**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**11,980**	**160**	**12,140**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**270,496**	-	**270,496**
16.1	Ödenmiş Sermaye		255,000	-	255,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(26)	-	(26)
16.5	Kâr Yedekleri		5,655	-	5,655
16.5.1	Yasal Yedekler		295	-	295
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5,065	-	5,065
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		9,867	-	9,867
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3,606	-	3,606
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6,261	-	6,261
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**500,519**	**508,377**	**1,008,896**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

			Önceki Dönem 31/12/2017		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm-II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**380**	**692**	**1,072**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**39,590**	**301,797**	**341,387**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**62,729**	-	**62,729**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		54,672	-	54,672
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	8,057	-	8,057
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**87,329**	**94,412**	**181,741**
5.1	Bonolar		87,329	-	87,329
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	94,412	94,412
VI.	**FONLAR**		**6,106**	**13,881**	**19,987**
6.1	Müstakriz Fonları	**(6)**	6,106	13,881	19,987
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**178**	-	**178**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**7,370**	**9,590**	**16,960**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(7)**	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(8)**	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**9,660**	-	**9,660**
12.1	Genel Karşılıklar		7,393	-	7,393
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		475	-	475
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,792	-	1,792
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**2,524**	-	**2,524**
13.1	Cari Vergi Borcu		2,524	-	2,524
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(12)**	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**260,606**	**1**	**260,607**
16.1	Ödenmiş Sermaye		255,000	-	255,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(49)	1	(48)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(49)	1	(48)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş 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		-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		324	-	324
16.3.1	Yasal Yedekler		29	-	29
16.3.2	Statü Yedekleri		295	-	295
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		5,331	-	5,331
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(10,677)	-	(10,677)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		16,008	-	16,008
	PASİF TOPLAMI		**476,472**	**420,373**	**896,845**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 31/03/2018		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm-III)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**215,181**	**196,797**	**411,978**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**203,518**	**184,629**	**388,147**
1.1.	Teminat Mektupları		203,518	121,804	325,322
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		203,518	121,804	325,322
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	3,428	3,428
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	3,428	3,428
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-
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		-	59,397	59,397
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**17**	**-**	**17**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		17	-	17
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17	-	17
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2), (3)**	**11,646**	**12,168**	**23,814**
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		11,646	12,168	23,814
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11,646	12,168	23,814
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		11,646	-	11,646
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	12,168	12,168
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**538,537**	**407,504**	**946,041**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**16,257**	**-**	**16,257**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		8,477	-	8,477
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		7,780	-	7,780
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**522,245**	**366,151**	**888,396**
5.1.	Menkul Kıymetler		64,236	59,234	123,470
5.2.	Teminat Senetleri		296,948	81,240	378,188
5.3.	Emtia		24,714	17,923	42,637
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		136,347	-	136,347
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	207,754	207,754
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**35**	**41,353**	**41,388**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**753,718**	**604,301**	**1,358,019**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Devamı)

			Önceki dönem 31/12/2017		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm-III)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**260,679**	**214,595**	**475,274**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**205,473**	**160,454**	**365,927**
1.1.	Teminat Mektupları		205,473	123,303	328,776
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		205,473	123,303	328,776
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	3,301	3,301
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	3,301	3,301
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-
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		-	33,850	33,850
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**2,458**	**2,438**	**4,896**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2,458	2,438	4,896
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,441	2,438	4,879
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17	-	17
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2), (3)**	**52,748**	**51,703**	**104,451**
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		52,748	51,703	104,451
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		19,953	19,642	39,595
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19,953	-	19,953
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	19,642	19,642
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		32,795	32,061	64,856
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	32,061	32,061
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		32,795	-	32,795
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)**		**497,259**	**366,446**	**863,705**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**12,408**	-	**12,408**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		8,852	-	8,852
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3,556	-	3,556
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**484,816**	**320,971**	**805,787**
5.1.	Menkul Kıymetler		63,936	56,579	120,515
5.2.	Teminat Senetleri		290,581	67,731	358,312
5.3.	Emtia		27,515	15,747	43,262
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		102,784	-	102,784
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	180,914	180,914
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**35**	**45,475**	**45,510**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**757,938**	**581,041**	**1,338,979**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Cari Dönem 01/01/2018-31/03/2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**21,591**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		19,426
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		308
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		318
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		565
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		565
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		969
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(9,533)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3,565)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,661)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(4,203)
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(12)	(104)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**12,058**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**751**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,002
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		753
4.1.2	Diğer	(12)	249
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(251)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(107)
4.2.2	Diğer	(12)	(144)
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(3,054)**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	-
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**832**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		126
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(738)
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,444
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**296**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**10,883**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**(339)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(2,479)**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**8,065**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(8)**	**8,065**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(1,804)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,775)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(29)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(10)**	**6,261**
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)**	**(8)**	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**	**(10)**	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(11)**	**6,261**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0246

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ) (Devamı)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Önceki Dönem 01/01/2017-31/03/2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**12,206**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11,021
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		90
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		165
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		266
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		515
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		515
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		149
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(3,867)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,628)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(290)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(929)
2.5	Diğer Faiz Giderleri	**(12)**	(20)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)**		**8,339**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**397**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		**524**
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		447
4.1.2	Diğer	**(12)**	77
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		**(127)**
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere verilen		(21)
4.2.2	Diğer	**(12)**	(106)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**617**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		65
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,792)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2,344
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**53**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**9,406**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**	**(6)**	**(1,162)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	**(7)**	**(4,616)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		**3,628**
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)**	**(8)**	**3,628**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(986)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(514)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(472)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**2,642**
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 Kârları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	**(8)**	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(10)**	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**2,642**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0104

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01/01/2018-31/03/2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6,261**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**22**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**22**
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	27
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	(5)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6,283**

	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri	**Önceki Dönem 01/01/2017-31/03/2017**
I.	**Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen**	**(34)**
II.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**
III.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**
IV.	**Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları**	**-**
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilmesinin Etkisi**	**-**
VIII.	**TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları**	**-**
IX.	**Değerleme Farklarına Ait Ertelenmiş Vergi**	**7**
X.	**Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+…+IX)**	**(27)**
XI.	**Dönem Kârı/Zararı**	**2,642**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	2,642
XII.	**Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar (X+XI)**	**2,615**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Önceki Dönem 01/01/2017 – 31/03/2017	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon 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
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**255,000**	-	-	-	**29**	**295**	-	-	**14,005**	**(24,682)**	**11**	-	-	-	-	**244,658**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**255,000**	-	-	-	**29**	**295**	-	-	**14,005**	**(24,682)**	**11**	-	-	-	-	**244,658**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**(1)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(27)**	-	-	-	-	**(27)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2,642**	-	-	-	-	-	-	**2,642**
XX.	**Kâr Dağıtımı**	**(3)**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(14,005)**	**14,005**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**(2)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(14,005)	14,005	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…+XVIII+XIX+XX)		**255,000**	-	-	-	**29**	**295**	-	-	**2,642**	**(10,677)**	**(16)**	-	-	-	-	**247,273**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (devamı)

	Cari Dönem 01/01/2018 – 31/03/2018						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**255,000**	-	-	-	-	-	-	-	**(48)**	-	**324**	**(10,677)**	**16,008**	**260,607**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,606**	-	**3,606**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,606	-	3,606
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**255,000**	-	-	-	-	-	-	-	**(48)**	-	**324**	**(7,071)**	**16,008**	**264,213**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	**(1)**	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	6,261	6,283
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,331	10,677	(16,008)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,331	10,677	(16,008)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**255,000**	-	-	-	-	-	-	-	**(26)**	-	**5,655**	**3,606**	**6,261**	**270,496**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Cari Dönem 01/01/2018 - 31/03/2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**11,953**
1.1.1	Alınan Faizler		19,935
1.1.2	Ödenen Faizler		(4,449)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		872
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,413
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,031)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,671)
1.1.9	Diğer	(2)	(3,116)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(12,315)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		570
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(13,932)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(53,088)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(2)	(37,226)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		115,471
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(2)	(24,110)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit Akışı**		**(362)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**7,265**
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		(10)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10,548)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		17,911
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer	(2)	(88)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1,469)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		98,746
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(100,215)
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**		**607**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**6,041**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**83,516**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**(1)**	**89,557**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU (Devamı)

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Önceki Dönem 01/01/2017-31/03/2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,902**
1.1.1	Alınan Faizler		10,236
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(1,338)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		746
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(971)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(3,358)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(1)
1.1.9	Diğer	(2)	(2,412)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(64,332)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(2,500)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(3,123)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(91,890)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(2)	(20,691)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		34,214
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(2)	19,658
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit Akışı**		**(61,430)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**595**
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 (-)		(4)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(9,042)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9,843
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer	(2)	(202)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**5,848**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		43,348
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(37,500)
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**		**211**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(54,776)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**59,134**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**(1)**	**4,358**

Not: 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 açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini ilgili dipnotlarda açıklamıştır.

b. 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 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulamaya başladığı muhasebe politikaları çerçevesinde oluştuğu dönemde donuk alacakları için faiz geliri reeskontu hesaplayacaktır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilecek ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleşecektir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Krediler:

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" 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.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl 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 yapılmaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler ve taşıtlar	3-10 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından 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.

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

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Finansal kiralama işlemleri "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 17) uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) 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.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka 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.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürülükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Karı/Zararı" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamakta idi. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

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 "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, 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 kârdan %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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

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

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır. Yukarıda I. no'lu notta açıklandığı üzere TFRS 9 geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. Bu sebeple Banka, önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir sınıflandırma işleminde bulunmamıştır.

XXVII. DİĞER HUSUSLAR

Yoktur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için iki temel kriter esas alınmaktadır:

- finansal varlığın yönetimi için kullanılan iş modeli ve
- sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri; sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığı.

İş modeline ilişkin değerlendirmeler:

Banka'nın iş modeli nakit akışlarını oluşturmak için finansal varlıklarını nasıl yönettiğini yansıtmaktadır. İş modeli, nakit akışların, sözleşmeden kaynaklanan nakit akışlarının toplanmasıyla veya finansal varlıkların satılmasıyla veya her ikisinin birden kaynaklanıp kaynaklanmadığını belirler. Bu değerlendirme, Banka'nın makul olarak gerçekleşmesini beklediği senaryolar temelinde gerçekleştirilir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler:

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

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka, nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek durumları, nakit akışına erişimini sınırlayan şartları, ön ödeme ve uzatma şartlarını ve paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikleri de dikkate almaktadır. Söz konusu değerlendirmeler kısaca sözleşmeye bağlı nakit özellikleri testi olarak da tanımlanmaktadır.

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka'nın TFRS 9 uygulamasına geçiş sürecinde iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri çerçevesinde 1 Ocak 2018 açılış bilançosunda finansal varlıkların ölçümünde bir değişiklik olmamıştır. Daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıklar TMS 39 altındaki önceki kategorileri 'kullanımdan çıkarılmış' olduğu için, ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan TFRS 9 kapsamında 1 Ocak 2018'den itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak sınıflandırılmıştır.

Finansal varlıkların sınıflama ve ölçümüne ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2017 itibarıyla farklı olarak sınıflandığı kalem	**TFRS 9 ölçüm esası**	**Defter Değeri**	**Defter Değeri**
			31 Aralık 2017	**1 Ocak 2018**
Finansal Varlıklar				
Nakit değerler, Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar		İtfa edilmiş maliyet	151,189	151,189
Menkul Kıymetler	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z ye yansıtılan	4,943	4,943
	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı kapsamlı gelire yansıtılan	21,308	21,308
Krediler ve Kiralama İşlemlerinden alacaklar, brüt	Krediler, brüt	İtfa edilmiş maliyet	713,048	713,048

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla herhangi bir donuk alacağı ve bunlara ayrılmış değer düşüklüğü karşılığı bulunmamaktadır. Finansal varlıklara ilişkin olarak sadece 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 " ve bu yönetmeliğe dair yapılan değişiklikler kapsamında genel karşılık ayırmıştır. Söz konusu genel karşılık 31 Aralık 2017 tarihli bilançoda pasif hesaplar altında gösterilmiştir. Banka TFRS 9 uygulaması çerçevesinde ise 1 Ocak 2018 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığını hesaplamış ve bu hesaplamaya dair özkaynak kalemlerinde değişiklik yapmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

	TFRS 9 öncesi	TFRS 9 sınıflaması	TFRS 9 sonrası	Toplam Fark
	31 Aralık 2017 Genel Karşılık Tutarı		1 Ocak 2018 Beklenen Zarar Karşılıkları	
Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar	6,712	Aşama 1	3,258	
		Aşama 2 ve 3	-	
Nakit değerler, Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	47	Aşama 1	27	
		Aşama 2 ve 3	-	
Menkul Kıymetler	133	Aşama 1	180	
		Aşama 2 ve 3	-	
Gayrinakdi krediler, türevler ve taahhütler (*)	501	Aşama 1	1,390	
		Aşama 2 ve 3	-	
TOPLAM	**7,393**		**4,855**	**2,538**

(*) TFRS 9 kapsamında 1., 2. ve 3. Aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri:

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

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 2,538 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansal tablolarına 1,068 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXIX. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. 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 satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar kısmında açıklanmıştır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri, kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi 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.

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 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 krediler için ayrılması gerekli özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

d. 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, değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesi sonrasında, "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Banka'nın, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esasına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 272,999 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %27.38'dir. Söz konusu sermaye yeterlilik hesaplaması TFRS 9 uygulamasına geçiş sonrası oluşan özkaynak ve beklenen kredi karşılıkları tutarlarını içermektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulaması dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı 267,080 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %31.36'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	255,000	255,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	5,655	324
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	6,261	16,008
Geçmiş Yıllar Kârı (*)	2,030	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**268,946**	**271,332**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	26	10,725
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	48	51
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 (-)	821	695
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
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	**895**	**11,471**
ÇEKİRDEK SERMAYE TOPLAMI	**268,051**	**259,861**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017 (*)
İLAVE ANA SERMAYE		-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	**174**
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(-)	-	174
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 TOPLAMI	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**268,051**	**259,687**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar) (*)	4,948	7,393
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,948**	**7,393**
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	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	**4,948**	**7,393**
TOPLAM ÖZKAYNAK (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**272,999**	**267,080**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017 (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	272,999	267,080
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	997,221	851,763
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	26.88%	30.51%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	26.88%	30.49%
Sermaye Yeterliliği Oranı	27.38%	31.36%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.11%	1.37%
a) Sermaye Koruma Tamponu Oranı	1.875%	1.25%
b) Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0.23%	0.12%
b) Sistemik önemli banka tamponu oranı (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	18.88%	22.51%
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)	4,948	7,393
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	4,948	7,393
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	-	-

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla verilen özkaynak tablosu TFRS 9 uygulamasına geçilmeden önceki özkaynak ve genel karşılık tutarlarını sunmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla verilen tabloda "Geçmiş Yıllar Karı" satırı TFRS 9 uygulaması sonucu açılış bilançosunda oluşan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık arasındaki pozitif farkın (ertelenmiş vergi etkisi dikkate alınmadan) %80'i olan 2,030 TL tutarını içermektedir.

(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	268,051	267,544	267,036	266,529	266,021
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	266,021	266,021	266,021	266,021	266,021
Ana Sermaye	268,051	267,544	267,036	266,529	266,021
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	266,021	266,021	266,021	266,021	266,021
Özkaynak	272,999	272,492	271,984	271,477	270,969
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	270,969	270,969	270,969	270,969	270,969
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	997,221	997,221	997,221	997,221	997,221
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.88%	26.83%	26.78%	26.73%	26.68%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.68%	26.68%	26.68%	26.68%	26.68%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.88%	26.83%	26.78%	26.73%	26.68%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.68%	26.68%	26.68%	26.68%	26.68%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27.38%	27.33%	27.27%	27.22%	27.17%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27.17%	27.17%	27.17%	27.17%	27.17%
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	1,342,716	1,342,716	1,342,716	1,342,716	1,342,716
Kaldıraç Oranı(%) (*)	19.92%	19.88%	19.85%	19.81%	19.77%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldırıaç Oranı(%)	19.77%	19.77%	19.77%	19.77%	19.77%

(*) Kaldıraç oranı 3 aylık ortalama olarak değil, ilgili tarihlerdeki ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi ile gösterilmiştir.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmayı planlamaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	ABD Doları	**EURO**	**ABD Doları**	**EURO**
Döviz Alış Kuru	3.9489	3.9489	3.7719	4.5155
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9949	3.9949	3.8104	4.5478
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9931	3.9931	3.8197	4.5385
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9757	3.9757	3.8029	4.5116
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9742	3.9742	3.8087	4.5205
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9608	3.9608	3.8113	4.5171

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD Doları		EURO	
	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**
Aritmetik ortalama - 30 günlük	3.8854	3.8417	4.7902	4.5496

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir.

Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Genel Karşılıklar, Ertelenmiş Vergi Borcu, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,387	78,444	-	81,831
Bankalar	32,112	51,251	2	83,365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,181	-	1,181
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*) (****)	112,340	203,632	-	315,972
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	-	40,131	-	40,131
Toplam Varlıklar	**147,839**	**374,639**	**2**	**522,480**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,345	-	1,345
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	134,695	268,514	-	403,209
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	98,826	-	98,826
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	446	4,551	-	4,997
Toplam Yükümlülükler	**135,141**	**373,236**	-	**508,377**
Net Bilanço Pozisyonu	**12,698**	**1,403**	**2**	**14,103**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(12,168)**	**-**	**-**	**(12,168)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,168	-	-	12,168
Gayrinakdi Krediler (*****)	**87,514**	**97,115**	**-**	**184,629**
31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar	117,274	287,321	7,290	411,885
Toplam Yükümlülükler	93,503	318,927	7,250	419,680
Net Bilanço Pozisyonu	**23,771**	**(31,606)**	**40**	**(7,795)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(22,080)**	**32,061**	**-**	**9,981**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	-	32,061	-	32,061
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	22,080	-	-	22,080
Gayrinakdi Krediler (*****)	**87,692**	**72,762**	**-**	**160,454**

(*) 55,359 TL (31 Aralık 2017 – 52,231 TL) tutarında dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir.
(**) Vadeli döviz alım, vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki işlemler ile swap işlemleri dikkate alınmıştır.
(***) "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında gösterilen 646 TL türev işlem negatif reeskont farkları tabloya dahil edilmemiştir.
(****) 14,554 TL tutarındaki yabancı para "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" kalemi "Krediler" satırında gösterilmiştir.
(*****) Döviz pozisyonuna etkisi yoktur.

Kur Riskine Duyarlılık:

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

Döviz Kuru Değişim		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
USD	%10	140	46	140	46
EUR	%10	53	169	53	169

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

31 Mart 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (***)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	81,675	-	-	-	-	6,156	87,831
Bankalar	49,791	-	-	-	-	33,610	83,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	4,242	4,242
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,518	6,601	5,033	-	-	-	14,152
Verilen Krediler (***)	299,397	174,658	139,300	130,275	23,901	(3,649)	763,882
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	55,388	55,388
Toplam Varlıklar	**433,381**	**181,259**	**144,333**	**130,275**	**23,901**	**95,747**	**1,008,896**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	64,367	-	-	-	-	-	64,367
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18	18
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	34,554	54,938	98,826	-	-	188,318
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	95,461	37,442	296,191	29,206	-	-	458,300
Diğer Yükümlülükler (**)	6,900	187	-	-	-	290,806	297,893
Toplam Yükümlülükler	**166,728**	**72,183**	**351,129**	**128,032**	**-**	**290,824**	**1,008,896**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	266,653	109,076	-	2,243	23,901	-	401,873
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(206,796)	-	-	(195,077)	(401,873)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	266,653	109,076	(206,796)	2,243	23,901	(195,077)	-

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı ile krediler dışındaki finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz"satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, fonlar ve kiralama işlemlerinden borçlar diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar, vadesiz müstakriz fonları ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar "Verilen Krediler" satırına dahil edilerek gösterilmiştir. Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar kalemleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	67,673	-	-	-	-	9,900	77,573
Bankalar	58,478	-	-	-	-	15,138	73,616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	4,943	4,943
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,524	9,303	9,481	-	-	-	21,308
Verilen Krediler	254,990	169,508	133,604	111,387	9,610	-	679,099
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)(***)	-	-	17,018	16,931	-	6,357	40,306
Toplam Varlıklar	**383,665**	**178,811**	**160,103**	**128,318**	**9,610**	**36,338**	**896,845**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	62,729	-	-	-	-	-	62,729
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	178	178
İhraç Edilen Menkul Değerler	29,252	58,077	-	94,412	-	-	181,741
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	70,164	27,931	167,656	75,636	-	-	341,387
Diğer Yükümlülükler (**)	11,997	187	193	-	-	298,433	310,810
Toplam Yükümlülükler	**174,142**	**86,195**	**167,849**	**170,048**	**-**	**298,611**	**896,845**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	209,523	92,616	-	-	9,610	-	311,749
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(7,746)	(41,730)	-	(262,273)	(311,749)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**209,523**	**92,616**	**(7,746)**	**(41,730)**	**9,610**	**(262,273)**	**-**

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı" Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz"satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, fonlar diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar satırına dahil edilerek gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Mart 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.49	-	4.35
Bankalar	-	1.55	-	13.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14.90
Verilen Krediler (*)	4.90	6.66	-	17.01
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.02	-	14.24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.85	-	15.20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.30	3.08	-	15.25

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklara uygulanan ortalama faiz oranları 'verilen krediler' satırına dahil edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.29	-	4.00
Bankalar	0.04	1.21	-	13.97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	12.14
Verilen Krediler (*)	4.54	6.09	-	15.33
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.85	-	13.93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.43	3.17	-	12.64

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklara uygulanan ortalama faiz oranları "verilen krediler" satırına dahil edilmiştir.

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve aktif-pasif komitesini Banka'nın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Risk Yönetimi Birimi koordinatörlüğünde Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek ise Risk Yönetimi Birimi 'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Yasal Raporlama Birimi, Yasal likidite rasyolarını hesaplamak ve raporlamadan sorumludur. Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

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

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile, repo işlemleri, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından haftalık olarak APKO'ya, aylık olarak Yönetim Kurulu'na bilgilendirme yapılmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk Limitleri dökümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Aşağıda belirtilen konulara ilişkin likidite stres testlerinden en az biri ISEDES kapsamında uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Yönetim Kuruluna raporlanır.

-Ülke içinde finans piyasalarında yaşanan ekonomik krizler nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesi,
-Küresel kriz nedeniyle banka likiditesinin olumsuz yönde etkilenmesi,
-Bankada yaşanan olumsuzluk nedeniyle (suistimal, dolandırıcılık, itibar riski vb.) likiditenin olumsuz etkilenmesi.

Bu senaryolar için uygulanacak stres testlerinde eşik değer olarak, haftalık ve aylık likidite oranı; yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olarak dikkate alınır.

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

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h) Cari yılda gerçekleşen likidite rasyoları:

Birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyoları aşağıda belirtilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık) (*)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)(*)	
31 Mart 2018 (*)	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	936	334	461	262
En Yüksek (%)	2,291	461	621	337
En Düşük (%)	446	254	306	223

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık) (*)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)(*)	
31 Aralık 2017 (*)	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	595	221	180	157
En Yüksek (%)	1,137	291	382	220
En Düşük (%)	190	156	81	107

(*) Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

i) Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem-31 Mart 2018 (**)	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			92,637	73,004
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	156,213	29,225	156,213	29,225
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	156,213	29,225	156,213	29,225
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	66,560	24,234	26,670	9,694
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	66,560	24,234	26,670	9,694
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	219,166	99,901	21,156	9,994
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**204,039**	**48,913**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	171,437	52,573	111,924	51,592
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**171,437**	**52,573**	**111,924**	**51,592**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**92,637**	**73,004**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			**92,115**	**12,228**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**100.57%**	**597.02%**

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem-31 Aralık 2017 (**)	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			77,920	57,566
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	203,346	64,520	203,346	64,520
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	203,346	64,520	203,346	64,520
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	90,556	31,824	36,222	12,730
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	90,556	31,824	36,222	12,730
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	273,059	128,934	27,306	12,893
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**266,874**	**90,143**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	194,543	54,823	126,410	54,549
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**194,543**	**54,823**	**126,410**	**54,549**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**77,920**	**57,566**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			**140,464**	**35,594**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**55.47%**	**161.73%**

(*) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.
(**) Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

j) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31 Mart 2018								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,156	81,675	-	-	-	-	-	87,831
Bankalar	33,610	49,791	-	-	-	-	-	83,401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,242	-	-	-	-	-	-	4,242
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,568	5,033	2,033	2,518	-	14,152
Verilen Krediler (*) (***)	-	200,053	96,333	210,555	208,960	51,630	(3,649)	763,882
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	10,503	12	-	-	-	44,873	55,388
Toplam Varlıklar	**44,008**	**342,022**	**100,913**	**215,588**	**210,993**	**54,148**	**41,224**	**1,008,896**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	95,461	37,442	296,191	29,206	-	-	458,300
Para Piyasalarına Borçlar	-	64,367	-	-	-	-	-	64,367
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	34,554	54,938	98,826	-	-	188,318
Muhtelif Borçlar	-	18	-	-	-	-	-	18
Diğer Yükümlülükler (**)	2,626	19,114	1,972	-	-	-	274,181	297,893
Toplam Yükümlülükler	**2,626**	**178,960**	**73,968**	**351,129**	**128,032**	**-**	**274,181**	**1,008,896**
Likidite Açığı	**41,382**	**163,062**	**26,945**	**(135,541)**	**82,961**	**54,148**	**(232,957)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(395)**	**(127)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(522)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,906	4,740	-	-	-	-	11,646
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(7,301)	(4,867)	-	-	-	-	(12,168)
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**11,213**	**59,236**	**138,615**	**65,232**	**-**	**113,851**	**388,147**
31 Aralık 2017								
Toplam Aktifler	**29,981**	**318,177**	**94,002**	**216,875**	**222,530**	**12,133**	**3,147**	**896,845**
Toplam Yükümlülükler	**8,682**	**190,755**	**87,868**	**167,877**	**170,048**	**-**	**271,615**	**896,845**
Likidite Açığı	**21,299**	**127,422**	**6,134**	**48,998**	**52,482**	**12,133**	**(268,468)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(729)**	**(47)**	**356**	**-**	**-**	**-**	**(420)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34,503	8,307	11,645	-	-	-	54,455
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(35,232)	(8,354)	(11,289)	-	-	-	(54,875)
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**4,651**	**5,493**	**194,317**	**51,508**	**-**	**109,958**	**365,927**

(*) Diğer varlıklar maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Kredilere ve diğer finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları da Dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar ve peşin tahsil edilen komisyonlar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar, verilen krediler satırına dahil edilerek gösterilmiştir.

(****) Süresiz teminat mektupları dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %20.0 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi işlemlerde meydana gelen artış, bilanço dışı işlemlerde meydana gelen azalışla dengelenmiş, toplam risk tutarındaki artış ile özkaynaklardaki artışın paralel olması sebebiyle de bir önceki döneme göre (31 Aralık 2017: %20.1) kaldıraç oranında önemli bir değişime yol açmamıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	940,122	834,480
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	(1,562)	(865)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	938,560	833,615
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	1
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	200	549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	200	550
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,341	652
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,341	652
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	401,615	457,103
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	401,615	457,103
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	267,480	258,605
Toplam risk tutarı	1,342,716	1,291,920
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (*)	**20.0%**	**20.1%**

(*) Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	924,427	804,097	73,954
Standart yaklaşım	924,427	804,097	73,954
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,672	2,516	214
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,672	2,516	214
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar -%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	1,975	3,288	158
Standart yaklaşım	1,975	3,288	158
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	68,147	41,862	5,452
Temel gösterge yaklaşımı	68,147	41,862	5,452
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**997,221**	**851,763**	**79,778**

1. KR8 – İçsel derecelendirmeya dayalı yaklaşım altındaki risk ağırlıklı tutarlardaki değişim tablosu:

Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım uygulamadığından ilgili tablo hazırlanmamıştır.

2. KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin risk ağırlıklı varlıklar değişimi:

Banka içsel model yöntemini uygulamadığından ilgili tablo hazırlanmamıştır.

3. PR2 – İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski ilişkin risk ağırlıklı varlıklar değişimi:

Banka içsel model yöntemini uygulamadığından ilgili tablo hazırlanmamıştır.

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	**763,882**	**245,014**	**1,008,896**
Toplam Yükümlülükler	**9,068**	**999,828**	**1,008,896**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	20,395	(8,337)	12,058
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	751	-	751
Ticari Kâr/(Zarar)	-	832	832
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	296	296
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(339)	-	(339)
Diğer Faaliyet Giderleri (-) (*)	-	(5,533)	(5,533)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**20,807**	**(12,742)**	**8,065**
Vergi Karşılığı	-	(1,804)	(1,804)
Net Dönem Kârı / Zararı	**20,807**	**(14,546)**	**6,261**

(*) Personel giderleri dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla			
Toplam Varlıklar	**713,048**	**183,797**	**896,845**
Toplam Yükümlülükler	**32,091**	**864,754**	**896,845**
31 Mart 2017 tarihinde sona eren döneme ilişkin			
Net Faiz Geliri/(Gideri)	11,170	(2,831)	8,339
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	397	-	397
Ticari Kâr/(Zarar)	-	617	617
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	53	53
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1,162)	-	(1,162)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(4,616)	(4,616)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**10,405**	**(6,777)**	**3,628**
Vergi Karşılığı	-	(986)	(986)
Net Dönem Kârı / Zararı	**10,405**	**(7,763)**	**2,642**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	19	13	33	13
TCMB	5,981	81,818	9,754	67,773
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,000**	**81,831**	**9,787**	**67,786**

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	5,981	143	9,754	100
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	81,675	-	67,673
Toplam	**5,981**	**81,818**	**9,754**	**67,773**

c. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre % 4 ile % 10.5 aralığında (31 Aralık 2017: % 4 ile % 10.5 aralığında); yabancı parada 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:

a. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	36	49,798	29	68,871
Yurtdışı	-	33,567	-	4,716
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**36**	**83,365**	**29**	**73,587**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**
AB Ülkeleri	32,109	1,757	-	-
ABD, Kanada	1,428	2,959	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	30	-	-	-
Toplam	**33,567**	**4,716**	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

a. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan 5,044 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 711 TL).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan 5,921 TL tutarında repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 9,922 TL).

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

	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**
Borçlanma Senetleri	14,152	21,308
Borsada İşlem Gören	14,152	14,019
Borsada İşlem Görmeyen	-	7,289
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**14,152**	**21,308**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	233	34,287	555	31,699
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	233	34,287	555	31,699
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**233**	**34,287**	**555**	**31,699**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**736,468**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	317,161	-	-	-
İhracat Kredileri	3,470	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	260,100	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	155,737	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**736,468**	**-**	**-**	**-**

Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı (*)	3,649	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	**3,649**	**-**

(*) Söz konusu tutar 192 TL kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin olarak ayrılan karşılığı da içermektedir.

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	8,236	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	6,947	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**15,183**	**-**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-
1 - 2 Yıl	8,236	-
2 - 5 Yıl	6,947	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**15,183**	**-**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	409,601	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	326,867	-	-

d. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**6,688**	**6,688**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,584	4,584
İhtiyaç Kredisi	-	2,104	2,104
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**18,273**	**18,273**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,245	4,245
İhtiyaç Kredisi	-	14,028	14,028
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**24,961**	**24,961**

31 Aralık 2017	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**7,003**	**7,003**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,949	4,949
İhtiyaç Kredisi	-	2,054	2,054
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**3,416**	**3,416**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	3,416	3,416
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**10,419**	**10,419**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Kamu	**-**	**-**
Özel	736,468	679,099
Toplam	**736,468**	**679,099**

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	630,989	621,553
Yurtdışı Krediler	105,479	57,546
Toplam	**736,468**	**679,099**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve aktiften silme politikasına ilişkin:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir. 31 Mart 2018 itibari ile tasfiye yada aktiften silme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	14,755	14,554	17,472	17,018
1 – 4 Yıl Arası	20,951	16,509	22,076	16,931
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**35,706**	**31,063**	**39,548**	**33,949**

b. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**
Brüt finansal kiralama yatırımı	35,706	39,548
Finansal kiralamadan kazanılmamış gelirler	(4,643)	(5,599)
İptal edilen kiralama tutarları	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	**31,063**	**33,949**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2017	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	271	1,162	1,433
Birikmiş Amortisman	-	(271)	(507)	(778)
Net Defter Değeri	**-**	**-**	**655**	**655**
Cari Dönem Sonu: 31 Mart 2018				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	655	655
İktisap Edilenler	-	-	10	10
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-		
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(49)	(49)
Değer Düşüşü	-	-		
Dönem Sonu Maliyet	-	271	1,172	1,443
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(271)	(556)	(827)
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**-**	**616**	**616**

Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2016	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	271	1,080	1,351
Birikmiş Amortisman	-	(203)	(467)	(670)
Net Defter Değeri	**-**	**68**	**613**	**681**
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2017				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	68	613	681
İktisap Edilenler	-	-	212	212
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	(4)	(4)
Amortisman Bedeli (-)	-	(68)	(166)	(234)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	271	1,162	1,433
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(271)	(507)	(778)
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**-**	**655**	**655**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**
Dönem Başı Net Defter Değeri	869	981
İktisap Edilenler	88	414
Elden Çıkarılanlar (-), net	**-**	**-**
Amortisman Bedeli (-)	(136)	(526)
Kapanış Net Defter Değeri	**821**	**869**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 1,943 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2017 : 900 TL ertelenmiş vergi varlığı – TFRS 9 uygulaması öncesi).

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.

	31 Mart 2018		**31 Aralık 2017 (*)**	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Çalışan hakları karşılıkları	527	116	475	105
Masraf karşılıkları	113	25	256	56
Beklenen zarar karşılıkları (*)	4,948	1,089	4,855	(*) 1,068
Diğer	4,118	906	3,830	842
Ertelenmiş Vergi Varlığı Varlığı	**9,706**	**2,136**	**9,416**	**2,071**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(423)	(93)	(470)	(103)
Diğer	(454)	(100)	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı Borcu	**(877)**	**(193)**	**(470)**	**(103)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net	**8,829**	**1,943**	**8,946**	**(*) 1,968**

(*) TFRS 9 uygulaması sonucu cari dönem açılış bilançosunda 1,068 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi kaydedilmiş ve ilgili tutar özkaynaklar altında geçmiş yıllar karı hesabına yansıtılmıştır. Yukarıdaki tabloda 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla olan ertelenmiş vergi tutarı söz konusu 1,068 TL'yi de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 52,148 TL (31 Aralık 2017: 3,931 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Türev finansal yükümlülükler negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	646	-	380	-
Swap İşlemleri	-	-	-	692
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**646**	-	**380**	**692**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	20,515	37,048	18,521	27,518
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	34,576	366,161	21,069	274,279
Toplam	**55,091**	**403,209**	**39,590**	**301,797**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	55,091	69,676	39,590	62,390
Orta ve Uzun Vadeli	-	333,533	-	239,407
Toplam	**55,091**	**403,209**	**39,590**	**301,797**

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, aktiflerini ağırlıklı olarak kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynakları ile fonlamaktadır. Banka'nın kullanılan kredilerinin önemli bir tutarı ana ortağından ve bağlı olduğu risk grubundan sağlanmıştır. Ayrıca ihraç edilen menkul kıymetlerin bir kısmı da Banka'nın risk grubuna dahil olan kuruluşlara satılmıştır. Banka'nın risk grubundan olan borçlanması toplam aktif büyüklüğünün %26'sını oluşturmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,971	-	7,224	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	1,345	833	-
Toplam	**1,971**	**1,345**	**8,057**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. İhraç Edilen Menul Kıymetler:

Banka, 31 Mart 2018 tarihine kadar 2018 yılı içerisinde üç adet bono ihracında bulunmuştur. Söz konusu ihraçlara ve 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono/tahvillere ilişkin özet bilgi şu şekildedir:

İhraç kıymetin kodu	Kıymet Türü	İhraç Tarihi	İhraç dilen nominal tutar	Vade tarihi	Toplam gün sayısı	İtfa durumu
TRFPASH51814	Bono/ İskontolu	22/01/2018	36,000 TL	31/05/2018	129	-
TRFPASH71812	Bono/ İskontolu	16/02/2018	32,500 TL	06/07/2018	140	-
TRFPASH71820	Bono/ İskontolu	01/03/2018	25,000 TL	31/07/2018	157	-
AZ2001020174	Tahvil/Kuponlu	22/09/2017	25,000 USD	22/12/2022	1,917	-

Söz konusu bono/tahvillerin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla bilanço değeri 188,318 TL'dir (31 Aralık 2017: 181,741 TL).

6. Müstakriz Fonların Sözleşme Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
31 Mart 2018						
Müstakriz Fonlar	2,627	6,120	321	-	-	-
31 Aralık 2017						
Müstakriz Fonlar	8,681	11,306	-	-	-	-

7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmiş ve beklenen zarar karşılıklarını hesaplamaya başlamıştır. Nakdi kredi ve kiralama işlemlerinden alacaklar kalemleri ile bankalar, menkul kıymetler ve diğer bilanço kalemleri için ayırdığı beklenen zarar karşılıklarını bilançoda varlıklardan netleyerek göstermiştir. Bilanço dışında takip edilen garanti ve kefaletler gibi gayrinakdi riskler için ayrılan 1,147 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını bilançonun pasif hesaplarında "10.4 Diğer Karşılıklar" satırında göstermiştir. Söz konusu karşılıkların özeti aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2018	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı (*)	1,147	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	**1,147**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulaması öncesi hesapladığı genel karşılıklara ilişkin bilgiler de aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2017
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,710
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	479
Diğer	204
Toplam	**7,393**

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 180 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir. (31 Aralık 2017: 99 TL).

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**
İskonto Oranı (%)	5.14	5.14

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**238**	**180**
Dönem içi değişim	30	58
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**268**	**238**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ayrılan 259 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 237 TL).

iii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Banka'nın diğer karşılıklar toplamı 1,910 TL olup, 1,147 TL gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, 501 TL Bonus/Prim karşılığı ve 262 TL dava karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 1,792 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan cari kurumlar vergisi karşılığı 1,785 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,673 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,785	1,673
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11	10
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	414	278
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	34	162
Diğer	689	250
Toplam	**2,933**	**2,373**

iii. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	82	65
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	91	72
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	6	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	9
Diğer	-	-
Toplam	**191**	**151**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	255,000	255,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler:

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 (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(26)	-	(49)	1
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(26)**	-	**(49)**	**1**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Cayılamaz Taahhütler	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	4,879
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.	17	17
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	**17**	**4,896**

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

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 328,750 TL (31 Aralık 2017: 332,077 TL) tutarında teminat mektubu ve akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 59,397 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 33,850 TL).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	230,375	207,861
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	154,879	131,867
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	75,496	75,994
Diğer Gayrinakdi Krediler	157,772	158,066
Toplam	**388,147**	**365,927**

d. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	31 Mart 2018				31 Aralık 2017			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**1,842**	**0.90**	**42,661**	**23.11**	**1,842**	**0.90**	**46,532**	**29.00**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-		-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	0.90	42,661	23.11	1,817	0.89	46,532	29.00
Elektrik, Gaz, Su	25	-	-	-	25	0.01	-	-
İnşaat	**4,037**	**1.98**	**24,405**	**13.22**	**4,037**	**1.96**	**25,873**	**16.12**
Hizmetler	**197,639**	**97.12**	**117,563**	**63.67**	**199,594**	**97.14**	**88,049**	**54.88**
Toptan ve Parakende Ticaret	9,527	4.68	53,205	28.82	6,303	3.07	27,894	17.38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,450	0.71	-	-	1,865	0.91	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	18,705	9.19	20,336	11.01	18,705	9.10	19,424	12.11
Mali Kuruluşlar	167,336	82.23	34,287	18.57	172,087	83.75	31,700	19.76
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	621	0.31	9,735	5.27	634	0.31	9,031	5.63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**203,518**	**100.00**	**184,629**	**100.00**	**205,473**	**100.00**	**160,454**	**100.00**

(Yetkili İmza / Kaşe)

e. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**203,518**	**184,629**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	203,518	121,804	**-**	**-**
Aval ve Kabul Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Akreditifler	**-**	3,428	**-**	**-**
Cirolar	**-**	**-**	**-**	**-**
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Faktoring Garantilerinden	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Garanti ve Kefaletler	**-**	59,397	**-**	**-**

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Türev Finansal Araçlar	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	11,646	19,953
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	12,168	19,642
Swap Para Alım İşlemleri	-	32,061
Swap Para Satım İşlemleri	**-**	32,795
Toplam	**23,814**	**104,451**

3. Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

(i) Koşullu varlıklar

Bulunmamaktadır.

(ii) Koşullu borçlar

Banka halihazırda devam eden davaları için 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 262 TL karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2017: 262 TL). Davalar ile ilgili süreç devam etmekte olup nihai kararlar yargılama sonucunda kesinleşecektir.

Banka, geçmişte görev yapan yönetim kurulu üyelerine, hukuki ve cezai işlemlerden koruma amaçlı güvence mektubu vermiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	13,943	87	9,244	89
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,158	3,238	615	1,073
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**16,101**	**3,325**	**9,859**	**1,162**

(*) Nakdi kredilerden alınan nakit komisyon gelirleri de dahil edilmektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	308	-	90	-
Yurtiçi Bankalardan	63	255	130	10
Yurtdışı Bankalardan	-	-	25	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**371**	**255**	**245**	**10**

(*) Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de dahil edilerek sunulmuştur.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	494	71	330	185
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**494**	**71**	**330**	**185**

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

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1,412	2,153	1,464	1,164
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	451	39	629	119
Yurtdışı Bankalara	961	2,114	835	1,045
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**1,412**	**2,153**	**1,464**	**1,164**

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

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır)

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3,022	1,181	929	-

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Kâr	**9,174**	**40,558**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	137	65
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	-	215
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	9,037	40,278
Zarar (-)	**(8,342)**	**(39,941)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(11)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-)(*)	(738)	(2,007)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(7,593)	(37,934)
Net Ticari Kar/Zarar	**832**	**617**

(*) Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 243 TL geçmiş yıllara ait ayrılan karşılık iptalinden, 53 TL diğer faaliyetlerden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır. (31 Mart 2017 : diğer faaliyet gelirleri toplamı 53 TL).

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

	31 Mart 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**336**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	336
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**3**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve BKEO Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	**-**
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	-
Toplam	**339**

	31 Mart 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	1,162
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	**1,162**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Personel Giderleri (*)	3,002	2,478
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	52	80
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	49	55
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	136	129
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,620	1,481
Faaliyet Kiralama Giderleri	483	467
Bakım ve Onarım Giderleri	9	9
Reklam ve İlan Giderleri	52	83
Diğer Giderler	1,076	922
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	674	393
Toplam	**5,533**	**4,616**

(*) 2018 yılına ait Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi öncesi karın, 12,058 TL'si net faiz gelir/giderlerinden, 751 TL'si net ücret ve komisyon gelir/giderlerinden, 832 TL'si ticari kar/zarardan, 296 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 339 TL'si kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılık giderlerinden ve 5,533 TL'si personel gideri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 1,775 TL (31 Mart 2017: 514 TL) ve ertelenmiş vergi gideri ise 29 TL'dir (31 Mart 2017: 472 TL).

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem karı 6,261 TL'dir (31 Mart 2017: 2,642 TL).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

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 tutarına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

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

Diğer gelirlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5'te, diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7'de sunulmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin vergi etkisi sonrası 22 TL tutarında menkul değer değerleme artış farkları bulunmaktadır (31 Mart 2017: 27 TL değer azalış farkları).

2. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde, 2017 yılı karına ilişkin dağıtılan 5,331 TL kar dağıtımı sonrası 266 TL yasal yedek akçelere ve 5,065 TL olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
Nakit	**77,573**	**34,436**
Kasa ve Efektif Deposu	46	30
T.C.Merkez Bankası	77,527	34,406
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**73,616**	**44,277**
Bankalar	73,616	29,144
Para Piyasasından Alacaklar	-	15,133
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**151,189**	**78,713**
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(67,673)	(19,579)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	**83,516**	**59,134**

Dönem Sonu	**31 Mart 2018**	**31 Mart 2017**
Nakit	**87,831**	**25,888**
Kasa ve Efektif Deposu	32	25
T.C.Merkez Bankası	87,799	25,863
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**83,401**	**1,065**
Bankalar	83,401	1,065
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**171,232**	**26,953**
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(81,675)	(22,595)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	**89,557**	**4,358**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 3,116 TL (31 Mart 2017: 2,412 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 37,226 TL (31 Mart 2017: 20,691 TL) tutarındaki "Diğer varlıklardaki net artış/azalış" kalemi peşin ödenmiş giderler ve diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır. Kiralama işlemlerinden alacaklar kalemindeki değişim "Kredilerdeki net artış/azalış" satırında gösterilmiştir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 24,110 TL (31 Mart 2017: 19,658 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 88 TL (31 Mart 2017: 202 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi maddi olmayan duran varlık alımlarından kaynaklanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	555	31,699	-	-
Dönem Sonu	-	-	233	34,287	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9	85	-	-

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar				-		
Dönem Başı	-	-	-	30,199	-	-
Dönem Sonu	-	-	555	31,699	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	79	-	-

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 30 TL tutarında bankalardan alacağı plasman bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 1 TL).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 331 TL tutarında müstakriz fon bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 20 TL).

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 166,587 TL risk grubundan alınan kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 186,735 TL). Banka'nın ayrıca yurtdışında ihraç ettiği menkul kıymetlerin 94,675 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2017: 90,447 TL) risk grubu şirketlerine satılmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla üst yönetimine ödenen faydaların toplam tutarı 1,699 TL'dir (31 Mart 2017: 595 TL).

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Birinci bölüm II. nolu notta açıklandığı üzere, Banka'nın 16 Mart 2018 tarihli 2018/29 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile mevcut 255,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 245,000 TL nakit arttırılarak 500,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. 16 Mart 2018 tarihli ve 2018/31 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile de 18 Mayıs 2018 tarihinde söz konusu sermaye artışına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmasına karar verilmiştir. Söz konusu sermaye artışı sürecine ilişkin olarak, nakden arttırılacak 245,000 TL sermaye tutarı, 16 Nisan 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın hesabına geçilmiştir. Sermaye artışının tamamlanması ve payların sermayeye işleneceği tarihe kadar, pasif kalemler altında "sermaye hesabına alınacak bloke paralar" hesabında tutulacaktır.

III. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 3 Mayıs 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

IV. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye ekonomisi, zorlu ve değişen koşullara rağmen, dünyanın en çok büyüyen ülkeler grubu arasında olmayı mümkün kılan çok yüksek bir büyüme performansını gerçekleştirmeyi başarmıştır. Büyümeyi artırma önlemleri ve reformları, AB'den gelen artan dış talep ile birlikte, yerel tüketimi yükseltmiş ve sonuçta ekonomi beklenen büyüme potansiyelini aşmıştır. Güçlü ekonomik performans bile, ekonomide aşırı ısınmaya neden olup olmadığı konusundaki tartışmayı başlatmıştır. Resmi istatistiklere göre, ekonomi 2017 yılında yıllık bazda %7.4 büyümüş ve açıklanan istatistiklere göre dünya genelindeki en yüksek büyüme rakamı olmuştur.

Büyüyen ekonomiye paralel olarak bankacılık sektörü de dirençli, dengeli ve sağlıklı gelişmesini sürdürmüştür. Bankacılık sistemi Şubat 2018 itibarıyla önceki yılın aynı dönemine oranla %17 artarak 3.296 milyar TL'lik toplam aktif büyüklüğüne, toplam krediler de %20 genişleyerek 2.145 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Hızlı kredi büyümesine rağmen, sistemdeki riskler dengeli bir şekilde yönetilmektedir. Yılbaşından beri görülen kredi büyümesinin %70'inin TL cinsinden gerçekleşmesi yüksek kur dalgalanmalarının olduğu bir zamanda dengelenen riskler konusunda güçlü bir gösterge olmuştur. Buna ek olarak, reel sektörün yabancı para cinsinden borçlanmasında kur riskinin yönetilmesine yönelik olarak bankacılık otoritelerinin önleyici tedbirleri, döviz kurundaki yüksek dalgalanma dönemleri için önemli bir tampon oluşturmuştur.

PASHA Bank, dinamik bir piyasa oyuncusu olarak, dengeli ve sağlam büyümesini sürdürmektedir. Banka'nın piyasa bilinirliği artmaktadır ve toplam varlıkları önceki yılın ilk çeyreğine göre %72 artarak 1 milyar TL yi aşarak 1.009 milyon TL'ye ulaşmıştır. Toplam varlıkların %76'sını oluşturan nakit kredi ve kiralama alacakları portföyümüz önceki yılın aynı dönemine oranla %47 artarak 768 milyon TL düzeyini yakalamıştır. Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikasının bir sonucu olarak takipteki kredileri bilançomuzda sıfır noktasında tutma başarısı gösterilmiştir. Kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin, kredi ve takas politikalarının makroekonomik ortamın güncel gerçeklerine göre düzenlenmesi, Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçası olduğu vurgulamak gerekir. Banka'ya ve ülke ekonomisine olan güvenin bir göstergesi olarak, Banka'nın ödenmiş sermayesinin 245 milyon TL nakit arttırılarak 500 milyon TL'ye çıkarılması için gerekli çalışmalar başlatılmış, ikinci çeyrek içerisinde de bitirilmesi planlanmıştır.

2017 yılı Bankamız'ın başarılı bir şekilde hedeflerine ulaştığı 2015-2017 stratejik döneminin sonu olmuştur. 2018 yılı birinci çeyrekten başlayarak 2020 yılını hedefleyen yeni bir strateji dönemine girmiş bulunuyoruz. Önümüzdeki 2018-2020 strateji dönemi için Banka'nın hedefleri; bir yatırım bankası olarak devam etmek, kaldıraç oranını yükseltmek, kârlılığı artırmak ve ürün çeşitliliği sağlamak olmuştur. Stratejik hedeflere ulaşmak için, Banka'nın bilançosunu hızla büyütmesi gerekmektedir. Yeni stratejik dönemin sonu olan 2020'de, proje finansmanı, sat ve geri kirala ve nakit ve gayrinakit krediler ile hızlı büyüyen bir iş modeli öngörülmektedir. Bankamız'ın tüm stratejik hedefleri ve inisiyatifleri, ana performans göstergelerinde iki haneli büyümeyi sağlamak, verimlilik ve kârlılık ölçütlerinde hızlı bir şekilde referans değerlere ulaşmak, güvenilir bir iş ortağı olarak bölgesel ekonomik ilişkileri desteklemek yönündedir.

Stratejiyi başarıyla yerine getirmek için, çalışanlara ve bilgi teknolojilerine yatırımlar yapacağız. Odak sektörlerde çeviklik ve bilgi birikimi, bankanın sürekli iyileşen ve farklılaşan yönetim tarzı benimsenmiş olup, özellikle risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi bu hususa ait doğrudan örneklerdir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Bankamız'ın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çabalarımızı sürdüreceğiz. Banka'nın aktif kalitesinin faaliyet ortamından etkilenmemesi için kredi risklerinin yönetimindeki ihtiyatlı yaklaşımımızı koruyacağız. Operasyonel kârlılığımızı yeni müşteri kazanımları ve grup sinerjisi kapsamında yaratılan kontrollü maliyet yönetimi ile destekleyeceğiz. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını tam olarak karşılayacak kişiye özel ürünleri ve hizmetleri sunma çabalarımızı devam ettirecek ve PASHA Bank ile müşterilerimizin bankacılık deneyimlerinin kazançlı hale gelmesini sağlayacağız.

Makro seviyede istikrarla, mikro seviyede de paydaşlarımızın ortak refahıyla desteklenen bir faaliyet dönemi geçirmeyi diliyorum. Bu vesile ile sergiledikleri profesyonel çalışmaları için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım. Kendimize olan inancımızı ve daha iyi olma potansiyelimizi yenileyen kuşkusuz onların iyi niyetleridir.

Saygılarımla,

Jalal Gasimov
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Küresel piyasalar yılın ilk aylarında, risk iştahındaki artışla beraber pozitif bir seyir izledi ancak Mart ayı ortalarından itibaren yaşanan jeopolitik gelişmelerle Türk Finansal piyasalarında dalgalanmalara şahit olduk. Dolar/TL kuru 3.70 – 3.75 bandında hareket ederken, Mart ayında 4.00 seviyesinin üzerini test etti ve tahvil faizlerinde yükselişler yaşandı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası sıkı para politikası duruşunu sürdürdü. Avrupa ve ABD Merkez Bankaları'nın toplantıları ve söylemleri takip edilmeye devam edilirken, ABD'de Mart ayında 25 baz puanlık bir faiz arttırımı gerçekleşti. Borsa İstanbul 100 endeksi yükselişine devam ederek 120,000 seviyesini test etti.

PASHA Bank olarak 1. Çeyrek sonu itibariyle 6 milyon TL kâr elde ederek sürdürülebilir kârlılık hedefimizi korumaya devam ettik. Aktif büyüklüğümüz 1.01 milyar TL seviyesine ulaştı. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere toplam kredi ve alacak büyüklüğümüz karşılıklar öncesi 1,156 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 768 milyon TL'lik kısmı nakit krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

Bankamızın TL cinsinden bono ihraçlarına ilk çeyrekte de devam ettik. Aynı zamanda ihraç aracılığı faaliyetimizi de sürdürerek PASHA Bank olarak, reel sektöre ihtiyaç duyduğu finansman desteğini sağlamayı sürdürdük. Önümüzdeki dönemde de piyasa koşulları uygun oldukça yurtiçinde ve yurtdışında tahvil ve bono ihraçlarımıza devam etmeyi planlıyoruz. 2018 yılının tüm bankacılık sektörü için olumlu geçmesini temenni ediyorum.

H. Cenk Eynehan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 1.ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

(Bin TL)	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	87,831	77,573
Menkul Kıymetler	18,394	26,251
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	83,401	73,616
Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar, brüt	767,531	713,048
Beklenen Zarar Karşılıkları	(3,801)	-
Diğer Çeşitli Aktifler	55,540	6,357
Toplam Aktifler	**1,008,896**	**896,845**
Alınan Krediler	458,300	341,387
Para Piyasalarına Borçlar	64,367	62,729
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	188,318	181,741
Diğer Çeşitli Pasifler	27,415	50,381
Ödenmiş Sermaye	255,000	255,000
Kar Yedekleri	5,655	324
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(26)	(48)
Geçmiş Yıllar Kar / (Zararı)	3,606	(10,677)
Net Dönem Kar / (Zararı)	6,261	16,008
Toplam Pasifler	**1,008,896**	**896,845**

PASHA Bank 1. Çeyrek Değerlendirmeleri

Banka, 2018 yılının birinci çeyreğini konsolide olmayan verilere göre 6,261 bin TL kar rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise 2017 yılsonuna göre %12 seviyesinde artarak, 1,008,896 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, 31 Mart 2018 itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %2 olarak, krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar ise 2017 yıl sonuna göre %8 artarak 767,531 bin TL olarak gerçekleşmiş ve kredilerin toplam aktifler içindeki payı %76 olmuştur. Banka, 2018 yılı içerisinde bono ve tahvil ihraçlarına devam etmiş, söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerin tutarı 188,318 TL olarak gerçekleşmiş ve özkaynak hariç kaynakların içindeki payı %26 olmuştur.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %27.38 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

C. PASHA YATIRIM BANKASI 2018 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türk ekonomisindeki büyümenin 2018 yılı için %4.0-4.5 bandında gerçekleşmesini ve ılımlı büyüme eğilimini sürdürmesini, enflasyonun ise kur ve petrol fiyatlarındaki yükselişin etkisiyle %9.5-10.0 aralığında oluşmasını beklemektedir. Banka, cari açığın GSYH'ye oranının %5.0-5.5 seviyesinde gerçekleşeceğini tahmin etmektedir.