Alternatifbank A.Ş.

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

3 Mayıs 2018

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 90 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Mayıs 2018
İstanbul,Türkiye

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

Yönetim Merkezinin Adresi	:	Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/İstanbul
Telefon	:	0212 315 65 00
Faks	:	0212 225 76 15
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

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

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

Omer Hussain I H Al-Fardan Yönetim Kurulu Başkanı	Cenk Kaan Gür Genel Müdür	Önder Özcan Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Alper Uzeli Mali Kontrol Müdürü

Zafer Kurtul Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı	Joseph Abraham Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	İzzat Dajani Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	Paul Gossiaux Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	:	Alper Uzeli / Mali Kontrol Müdürü
Telefon Numarası	:	0212 315 69 53
Fax Numarası	:	0212 226 76 15

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-7
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	8
III.	Gelir tablosu	9-10
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	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 Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	18
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20-21
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	24
XXII.	Hisse başına kazanç	24
XXIII.	İlişkili taraflar	25
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	25
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	25-27
XXVI.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	27-29
XXVII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	29-30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-40
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40-41
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42-44
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45-50
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	52-55
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-69
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-77
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-84
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	85-87
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	88

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	89-90

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 53 (31 Aralık 2017: 53) şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (*)	1,167,000	%100	980,000	%100
Toplam	**1,167,000**	**%100**	**980,000**	**%100**

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarılması ile ilgili 9 Ocak 2018 tarih ve 1 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Ocak 2018 tarihli BDDK onayı alınmış olup 8 Şubat 2018 tarihli 9512 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde arttırılan 187,000 TL'nin The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları (*)	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	-	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Fahad Abdulrahman Badar	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	İzzat Dajani	Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı	-
	Paul Gossiaux[2]	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Turgay Gönensin	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Kağan Yıldırım	Kurumsal Bankacılık	-
	Suat Çetin	Operasyon	-
	Esra Beyzadeoğlu	Bilgi Teknolojileri	-
	Esra Kıvrak	Ticari ve KOBİ Bankacılık	-
	Musa Kerim Mutluay	Yapılandırma,Yasal Takip	-
	Durul Selçuk	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül	Kredi Tahsis	-
	Şakir Sömek	Finansal Kurumlar	-
	Önder Özcan [1]	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine	
Teftiş Kurulu Başkanı	Mustafa Mutlu Çalışkan	Teftiş Kurulu Başkanı	-

[1] 8 Şubat 2018 tarihli ve 21 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Boğaç Levent Güven Mali İşler ve Planlama Vekil Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup yerine Önder Özcan Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

[2] 22 Mart 2018 tarihli ve 46 No.lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ali Saleh N Fadala Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine Paul Gossiaux Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	1,167,000	%100.00	1,167,000	-

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

Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 53 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2017: 53 şube) personel sayısı 938 kişidir (31 Aralık 2017: 947 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2018 İTİBARIYLA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018		
	VARLIKLAR		**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**525,207**	**4,791,713**	**5,316,920**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**I-a**	**122,267**	**2,439,171**	**2,561,438**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		122,078	2,292,662	2,414,740
1.1.2	Bankalar		189	146,509	146,698
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-b**	**5**	**36,315**	**36,320**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5	1,260	1,265
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	35,055	35,055
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-d**	**295,803**	**1,331,256**	**1,627,059**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		288,329	1,010,011	1,298,340
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,898	-	4,898
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,576	321,245	323,821
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**I-f**	**-**	**919,495**	**919,495**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	919,495	919,495
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**		**108,794**	**65,476**	**174,270**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		108,794	65,476	174,270
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1,662**	**-**	**1,662**
II.	**KREDİLER (Net)**	**I-e**	**7,868,111**	**6,332,109**	**14,200,220**
2.1	**Krediler**		**8,257,943**	**6,332,109**	**14,590,052**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		8,240,817	6,332,109	14,572,926
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		17,126	-	17,126
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-j**	**-**	**-**	**-**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**506,238**	**-**	**506,238**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**896,070**	**-**	**896,070**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		70,180	-	70,180
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		522,975	-	522,975
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		302,915	-	302,915
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**180,007**	**-**	**180,007**
3.1	Satış Amaclı		180,007	-	180,007
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**216,380**	**-**	**216,380**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	**216,380**	**-**	**216,380**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		216,380	-	216,380
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**35,155**	**-**	**35,155**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**39,652**	**-**	**39,652**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		39,652	-	39,652
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**II-i**	**679**	**-**	**679**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**160,157**	**-**	**160,157**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-n**	**154,909**	**65,435**	**220,344**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**9,180,257**	**11,189,257**	**20,369,514**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2018 İTİBARIYLA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Önceki Dönem		
		Dipnot (Beşinci	31 Aralık 2017		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**253,029**	**2,034,382**	**2,287,411**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**86,814**	**11,313**	**98,127**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		86,814	11,313	98,127
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,141	1,253	6,394
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		81,673	10,060	91,733
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	**I-c**	**45,293**	**234,597**	**279,890**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**350,122**	**-**	**350,122**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	BIST Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		350,122	-	350,122
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**302,796**	**1,345,276**	**1,648,072**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,898	-	4,898
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		295,393	1,001,463	1,296,856
5.3	Diğer Menkul Değerler		2,505	343,813	346,318
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**7,655,436**	**5,470,591**	**13,126,027**
6.1	Krediler ve Alacaklar		7,395,594	5,470,591	12,866,185
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		264	274,382	274,646
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		7,395,330	5,196,209	12,591,539
6.2	Takipteki Krediler		601,858	-	601,858
6.3	Özel Karşılıklar (-)		342,016	-	342,016
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**-**	**881,860**	**881,860**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	881,860	881,860
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**166,380**	**-**	**166,380**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		166,380	-	166,380
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**I-i**	-	-	-
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**	**I-j**	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	**1,632**	**-**	**1,632**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1,632	-	1,632
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**37,493**	**-**	**37,493**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**40,411**	**-**	**40,411**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		40,411	-	40,411
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**II-i**	**31,835**	**-**	**31,835**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		31,835	-	31,835
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-n**	**277,138**	**107,755**	**384,893**
	AKTİF TOPLAMI		**9,248,379**	**10,085,774**	**19,334,153**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2018 İTİBARIYLA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş		
		Dipnot (Beşinci	Cari Dönem 31 Mart 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**4,170,658**	**7,164,740**	**11,335,398**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**8,272**	**3,290,656**	**3,298,928**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**191,246**	**650,739**	**841,985**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**349,419**	**991,798**	**1,341,217**
4.1	Bonolar		349,419	991,798	1,341,217
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-b**	**109,452**	**24,011**	**133,463**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		109,452	24,011	133,463
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-e**	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**72,010**	**782**	**72,792**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		11,295	-	11,295
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		60,715	782	61,497
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-h**	**31,746**	**-**	**31,746**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**2,300**	**4,067**	**6,367**
13.1	Satış Amaçlı		2,300	4,067	6,367
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-j**	**-**	**1,423,685**	**1,423,685**
14.1	Krediler		-	202,586	202,586
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	1,221,099	1,221,099
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**265,041**	**246,597**	**511,638**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**1,158,235**	**214,060**	**1,372,295**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,167,000	-	1,167,000
16.2	Sermaye Yedekleri		54	276,802	276,856
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	276,802	276,802
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4,263)	-	(4,263)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(76,669)	(62,742)	(139,411)
16.5	Kar Yedekleri		405,089	-	405,089
16.5.1	Yasal Yedekler		26,254	-	26,254
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		378,835	-	378,835
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(332,976)	-	(332,976)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(365,383)	-	(365,383)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		32,407	-	32,407
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**6,358,379**	**14,011,135**	**20,369,514**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2018 İTİBARIYLA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
	PASİF KALEMLER		**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**4,859,213**	**6,431,171**	**11,290,384**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		4,164	118,529	122,693
1.2	Diğer		4,855,049	6,312,642	11,167,691
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**77,996**	**82,824**	**160,820**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**9,376**	**2,905,388**	**2,914,764**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**144**	**594,470**	**594,614**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	BIST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		144	594,470	594,614
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**954,443**	**954,443**
5.1	Bonolar		-	954,443	954,443
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**95,343**	**156,828**	**252,171**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**57,352**	**1,054**	**58,406**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	-	-	-
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**	**II-g**	**117,116**	**48**	**117,164**
12.1	Genel Karşılıklar		60,150	-	60,150
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		10,025	-	10,025
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		46,941	48	46,989
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**37,080**	**-**	**37,080**
13.1	Cari Vergi Borcu		37,080	-	37,080
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**2,100**	**3,773**	**5,873**
14.1	Satış Amaçlı		2,100	3,773	5,873
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-j**	**-**	**1,330,146**	**1,330,146**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-k**	**1,378,547**	**239,741**	**1,618,288**
16.1	Ödenmiş Sermaye		980,000	-	980,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(81,688)	239,741	158,053
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(77,893)	(31,232)	(109,125)
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		(3,849)	270,973	267,124
16.3	Kar Yedekleri		405,089	-	405,089
16.3.1	Yasal Yedekler		26,254	-	26,254
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		378,835	-	378,835
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		75,146	-	75,146
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		9,183	-	9,183
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		65,963	-	65,963
	PASİF TOPLAMI		**6,634,267**	**12,699,886**	**19,334,153**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2018 İTİBARIYLA ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
II.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**		**31 Mart 2018**			**31 Aralık 2017**		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**9,270,010**	**20,449,097**	**29,719,107**	**8,512,804**	**16,469,653**	**24,982,457**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2**	**1,815,141**	**2,257,868**	**4,073,009**	**1,645,425**	**2,297,698**	**3,943,123**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	1,811,351	1,596,974	3,408,325	1,643,740	1,476,023	3,119,763
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		31,455	27,312	58,767	24,358	26,058	50,416
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,779,896	1,569,662	3,349,558	1,619,382	1,449,965	3,069,347
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	10,168	10,168	-	9,564	9,564
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	3,886	3,886	-	3,563	3,563
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	6,282	6,282	-	6,001	6,001
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	3,790	650,726	654,516	1,685	809,282	810,967
1.3.1	Belgeli Akreditifler		3,790	650,726	654,516	1,685	809,282	810,967
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	III-a-2,i	-	-	-	-	2,829	2,829
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**621,846**	**331,798**	**953,644**	**529,519**	**24,843**	**554,362**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		621,846	331,798	953,644	529,519	24,843	554,362
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		109,646	296,258	405,904	23,922	24,843	48,765
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	35,540	35,540	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	146,361	-	146,361	152,265	-	152,265
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		259,866	-	259,866	222,642	-	222,642
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		60,852	-	60,852	85,760	-	85,760
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		41,383	-	41,383	41,192	-	41,192
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**6,833,023**	**17,859,431**	**24,692,454**	**6,337,860**	**14,147,112**	**20,484,972**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		110,000	-	110,000	110,000	-	110,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		110,000	-	110,000	110,000	-	110,000
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		6,723,023	17,859,431	24,582,454	6,227,860	14,147,112	20,374,972
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		414,674	651,434	1,066,108	228,524	282,211	510,735
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		135,644	382,523	518,167	138,363	103,618	241,981
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		279,030	268,911	547,941	90,161	178,593	268,754
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,114,675	13,551,749	18,666,424	5,108,243	10,839,529	15,947,772
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,925,067	7,221,692	9,146,759	1,907,232	5,835,990	7,743,222
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,189,608	5,920,825	9,110,433	3,201,011	4,617,301	7,818,312
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	204,616	204,616	-	193,119	193,119
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	204,616	204,616	-	193,119	193,119
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,193,674	3,593,066	4,786,740	891,093	2,965,021	3,856,114
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		572,074	1,315,454	1,887,528	458,429	1,002,718	1,461,147
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		621,600	1,269,362	1,890,962	432,664	1,026,929	1,459,593
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	504,125	504,125	-	467,687	467,687
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	504,125	504,125	-	467,687	467,687
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		-	63,182	63,182	-	60,351	60,351
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**45,787,267**	**19,378,701**	**65,165,968**	**43,220,826**	**18,469,677**	**61,690,503**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**759,184**	**165,369**	**924,553**	**676,675**	**217,485**	**894,160**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		101,496	-	101,496	78,943	-	78,943
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		73,841	39,182	113,023	3,976	38,680	42,656
4.3	Tahsile Alınan Çekler		369,683	15,702	385,385	385,041	21,160	406,201
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		47,315	25,804	73,119	41,268	22,466	63,734
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		166,849	84,681	251,530	167,447	135,179	302,626
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**44,235,409**	**19,001,559**	**63,236,968**	**41,882,119**	**18,054,281**	**59,936,400**
5.1	Menkul Kıymetler		104,998	-	104,998	116,138	-	116,138
5.2	Teminat Senetleri		29,964,191	11,702,964	41,667,155	28,888,631	10,885,550	39,774,181
5.3	Emtia		876,474	64,565	941,039	878,474	61,671	940,145
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		10,498,195	5,558,197	16,056,392	9,728,792	5,639,488	15,368,280
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		2,791,551	1,675,833	4,467,384	2,270,084	1,467,572	3,737,656
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**792,674**	**211,773**	**1,004,447**	**662,032**	**197,911**	**859,943**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**55,057,277**	**39,827,798**	**94,885,075**	**51,733,630**	**34,939,330**	**86,672,960**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018 – 31 Mart 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**419,009**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		367,995
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,457
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5,117
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,000
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		34,897
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		658
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		22,520
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		11,719
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		543
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**276,032**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		202,981
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		52,673
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4,208
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		15,326
2.5	Diğer Faiz Giderleri		844
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**142,977**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**11,499**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,121
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		9,414
4.1.2	Diğer	IV-k	7,707
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		5,622
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		211
4.2.2	Diğer	IV-k	5,411
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**40,284**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**-**
VII.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**(3,074)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(727)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		15,542
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(17,889)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**196,266**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**307,384**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-f**	**231,062**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**34,288**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**42,034**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**42,034**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**(9,627)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(188,218)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		178,591
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**32,407**
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 (XVIII-XIX)**		**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**IV-j**	**32,407**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)	**XXII**	0.0290

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017 – 31 Mart 2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**318,107**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		251,365
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,293
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6,701
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7,189
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		48,772
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		796
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		32,547
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		15,429
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		787
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**200,231**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		135,462
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		53,885
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,784
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		7,293
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1,807
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**117,876**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**15,855**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,133
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		7,477
4.1.2	Diğer	IV-k	12,656
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,278
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		153
4.2.2	Diğer	IV-k	4,125
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	-
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**IV-d**	**9,639**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(503)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(50,882)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		61,024
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**21,200**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**164,570**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**64,946**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**69,861**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**29,763**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**29,763**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**(5,580)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(3,232)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2,348)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**24,183**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-j**	**24,183**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.0247

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2018- 31 Mart 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**32,407**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(30,700)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(414)**
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	(518)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	104
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(30,286)**
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	(37,822)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7,536
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1,707**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017- 31 Mart 2017
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**30,988**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(500)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(6,098)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**24,390**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**24,183**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(402)
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	24,585
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**48,573**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	31 Mart 2017	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin V. Bir. Değ. F.	Satış Dur.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**980,000**	-	**54**	-	**26,254**	-	**378,835**	**(3,186)**	**8,804**	**379**	**(166,112)**	-	-	-	-		**1,225,028**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**24,790**	-	-	-	-		**24,790**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(400)**	-	-	-	-	-	-	-		**(400)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**24,183**	-	-	-	-	-	-		**24,183**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(8,804)**	**8,804**	-	-	-	-	-		-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,804)	8,804	-	-	-	-	-		-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**980,000**	-	**54**	-	**26,254**	-	**378,835**	**(3,586)**	**24,183**	**9,183**	**(141,322)**	-	-	-	-		**1,273,601**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 31 MART 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	31 Mart 2018	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**980,000**	**54**	**-**	**270,973**	**-**	**(3,849)**	**-**	**-**	**(109,125)**	**-**	**405,089**	**9,183**	**65,963**	**1,618,288**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(440,529)**	**-**	**(440,529)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	XXV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(440,529)	-	(440,529)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**980,000**	**54**	**-**	**270,973**	**-**	**(3,849)**	**-**	**-**	**(109,125)**	**-**	**405,089**	**(431,346)**	**65,963**	**1,177,759**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	(414)	-	-	(30,286)	-	-	-	32,407	1,707
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-k**	187,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187,000
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**5,829**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,829**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**65,963**	**(65,963)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**65,963**	**(65,963)**	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**1,167,000**	**54**	**-**	**276,802**	**-**	**(4,263)**	**-**	**-**	**(139,411)**	**-**	**405,089**	**(365,383)**	**32,407**	**1,372,295**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2018- 31 Mart 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(252,775)
1.1.1	Alınan Faizler		383,110
1.1.2	Ödenen Faizler		(279,674)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,121
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		288,812
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		38,301
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(36,631)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(16,109)
1.1.9	Diğer	**VI-c**	(647,705)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(693,292)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(60,118)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(198,568)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,152,717)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3,454
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,229
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		23,970
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		250,977
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	**VI-c**	436,481
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(946,067)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(44,245)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(50,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,244)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,445
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(74,400)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		80,954
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**536,419**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		349,419
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	**II-k**	187,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**VI-c**	**(100,659)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış /(Azalış)(I+II+III+IV)**		**(554,552)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a**	**1,401,562**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a**	**847,010**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017- 31 Mart 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		554,054
1.1.1	Alınan Faizler		253,297
1.1.2	Ödenen Faizler		(184,419)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		20,133
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		276,237
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		25,369
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(32,649)
1.1.8	Ödenen Vergiler		15,028
1.1.9	Diğer	VI-c	181,058
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(153,340)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(22,648)
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		102,052
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(297,092)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		89,093
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		256,193
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(400,330)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		225,640
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	(106,248)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**400,714**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(115,344)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(6,063)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		840
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(944,566)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		834,445
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	VI-c	**(64,937)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**220,433**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-a	**1,473,507**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-a	**1,693,940**

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, 2018 yılı finansal tabloları ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve BDDK tarafından düzenlenen konular dışında Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

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

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın Türk parası cinsinden Alternatif Finansal Kiralama A.Ş., Alternatif Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklıklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. "Bireysel Finansal Tablolar" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu 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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için eldetutmayı 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 kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

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

d. Türev Finansal Varlıklar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

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. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etmiştir.

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

e. Krediler

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli 18,529 TL eşit taksitli, sabit faizli kredisini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. Bu kapsamda TFRS 9 uyarınca cari dönemde gerçeğe uygun değeri 17,126 TL olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak sınıflandırılmıştır.

24 Mart 2017 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 70 TL tutarındaki fark, 24 Mart 2019 tarihine kadar itfa edilecektir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka beklenen zarar karğer Düşüklüğüne İlinka beklenen zarar karğer Düşüklüğüne İlişkin çernka beklenen zarar karğer Dü ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeğerlendirmektedir.

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

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

• Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararlar muhasebeleştirilir.

• Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

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

VIII. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı 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.

Banka, cari dönemde donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmıştır.

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 faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet Kiralaması İşlemleri

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihli ve 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i (Bu oran 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır.) Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. Maddesi uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Mart 2018 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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"i üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden 2018 senesi içerisinde kar dağıtımı yapılmamıştır.

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Mart 2018
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	32,407
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)(*)	1,118,742
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.0290**

(*) 24 Ocak 2018 tarihinde yapılan sermaye artışının bu tarih itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adedidir.

	31 Mart 2017
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	24,183
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	980,000
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0.0247**

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. İlişkili Taraflar

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.**XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler**

TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

Her bir finansal varlık, finansal tablolara ilk defa kaydedilmesi esnasında, 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 sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılığın ortaya çıkması beklenmemektedir.

Kredi ve alacaklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek üzere elde tutulmaktadır. Ayrıca, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akış özellikleri analiz edilmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar verilmiştir. Bu nedenle TMS39'a göre herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıkların sınıflandırılmasında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Devamı)

TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü(devamı)

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
Finansal varlıklar	**Ölçüm Esasları**	**Defter değeri 31 Aralık 2017**	**Ölçüm Esasları**	**Defter değeri 31 Aralık 2017**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	2,287,411	İtfa edilmiş maliyet	2,287,411
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	630,012	İtfa edilmiş maliyet	630,012
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	6,394	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	6,394
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,648,072	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,648,072
	İtfa edilmiş maliyet	881,860	İtfa edilmiş maliyet	881,860
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	93,365	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	93,365
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	13,468,043	İtfa edilmiş maliyet	13,448,921
	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-		19,122

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

	31 Aralık 2017	**Yeniden Sınıflandırmalar**	**Yeniden Ölçümler**	**1 Ocak 2018**
VARLIKLAR				
Finansal Varlıklar	**2,536,326**	**(6,198)**	**5,761**	**2,535,889**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,394	30,175	-	36,569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,617,897	-	1,617,897
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,648,072	(1,648,072)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	881,860	-	881,860
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	881,860	(881,860)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6,198	(5,761)	437
Krediler	**13,126,027**	**56,288**	**(578,692)**	**12,603,623**
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	13,468,043	(19,122)	-	13,448,921
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	-	19,122	-	19,122
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	285,728	578,692	864,420
Özel Karşılıklar (-)	342,016	(342,016)	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**31,835**	**-**	**130,307**	**162,142**
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**160,820**		**160,820**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**160,820**	**(160,820)**		**-**
Karşılıklar	**81,821**	**(50,090)**	**2,095**	**33,826**
Genel Karşılıklar	60,150	(60,150)	-	-
Diğer Karşılıklar	21,671	10,060	2,095	33,826
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	**9,183**	**-**	**(440,529)**	**(431,346)**

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Devamı)

TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü(devamı)

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler	**385,908**	**574,940**	**960,848**
1. Aşama	32,703	50,109	82,812
2. Aşama	11,189	486,201	497,390
3. Aşama	342,016	38,630	380,646
Finansal Varlıklar	**6,198**	**(5,761)**	**437**
Gayrinakdi Krediler	**31,731**	**2,096**	**33,827**
1. Aşama	9,936	559	10,495
2. Aşama	124	1,048	1,172
3. Aşama	21,671	489	22,160
Toplam	**423,837**	**571,275**	**995,112**

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

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

a. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

b. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.
Finansal araçları normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

b.1. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b.2. Menkul değerler

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen finansal varlıklar. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kar payları ise kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırdığı menkul değerlerin önemli bir tutarını 2014 yılı içerisinde vadesinden önce elinden çıkarmıştır. Bu sebeple 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren iki yıl boyunca finansal varlıklarını vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırmamıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve varlıkların iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

b.3. Krediler ve alacaklar

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

c. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar ya da zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı iptal edilmektedir.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Banka tarafından takipteki alacaklarına yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakları için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XXVII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

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 sunulmuştur.

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %71, yatırım bankacılığı %26 ve diğer %3 olarak dağılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Mart 2018	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	164,713	(21,736)		142,977
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	207,765	-	-	207,765
Ticari kar/zarar	-	(3,074)	-	(3,074)
Temettü Gelirleri		-		-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(228,480)	(2,582)		(231,062)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(73,782)	(790)	-	(74,572)
Vergi öncesi kar/(zarar)	70,216	(28,182)	-	42,034
Vergi karşılığı				(9,627)
Dönem net karı				**32,407**
31 Mart 2018				
Bölüm varlıkları	14,198,558	5,316,955	637,621	20,153,134
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	216,380	216,380
Toplam varlıklar	**14,198,558**	**5,316,955**	**854,001**	**20,369,514**
Bölüm yükümlülükleri	11,335,398	4,274,376	3,387,445	18,997,219
Özkaynaklar	-	-	1,372,295	1,372,295
Toplam Yükümlülükler	**11,335,398**	**4,274,376**	**4,759,740**	**20,369,514**

31 Mart 2017	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri	114,883	2,993	-	117,876
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	37,055	-	-	37,055
Ticari kar/zarar	-	9,639	-	9,639
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(63,584)	(1,362)	-	(64,946)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(68,285)	(1,576)	-	(69,861)
Vergi öncesi kar/(zarar)	20,069	9,694	-	29,763
Vergi karşılığı				(5,580)
Dönem net karı/(zararı)				**24,183**
31 Aralık 2017				
Bölüm varlıkları	13,126,027	5,195,360	846,386	19,167,773
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	166,380	166,380
Toplam varlıklar	**13,126,027**	**5,195,360**	**1,012,766**	**19,334,153**
Bölüm yükümlülükleri	11,290,384	3,670,198	2,755,283	17,715,865
Özkaynaklar	-	-	1,618,288	1,618,288
Toplam Yükümlülükler	**11,290,384**	**3,670,198**	**4,373,571**	**19,334,153**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17.59'dur (31 Aralık 2017: %18.10).

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

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

31 Mart 2018

	Tutar	**1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,167,000	
Hisse senedi ihraç primleri	54	
Yedek Akçeler	405,089	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	32,407	
Net Dönem Karı	32,407	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,604,550**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	176,000	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	16,828	
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	39,652	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi haklinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
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	-	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**232,480**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,372,070**	
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 (**)	296,168	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**296,168**	
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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	296,168	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**1,668,238**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,370,387	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	94,359	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,464,746**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**1,464,746**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3,132,984**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**3,132,984**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	719	
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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının,geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının,Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,132,265	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	17,806,820	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%7.71	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.37	
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%17.59	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%1.88	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1.87	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3.21	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2017

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	980,000	
Hisse senedi ihraç primleri	54	
Yedek Akçeler	405,089	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	75,283	
Net Dönem Karı	65,963	
Geçmiş Yıllar Karı	9,320	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,460,426**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	125,031	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	18,115	
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	32,329	40,411
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi haklinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde,kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**175,475**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,284,951**	
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	282,893	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**282,893**	
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 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	8,082	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	8,082	
İlave Ana Sermaye Toplamı	282,893	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**1,559,762**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,308,962	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	60,150	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,369,112**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**1,369,112**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,928,874**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**2,928,874**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	447	
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 değeri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının,geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının,Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,928,427	2,928,427
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,182,807	16,182,807
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%7.94	%7.89
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%9.64	%9.64
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%18.10	%18.10
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%1.26	%0.63
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1.25	%0.63
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.01	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%3.44	%1.75
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	60,150	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	60,150	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**The Commercial Bank (P.S.Q.C)**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	296,168
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	296,168
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	415
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	**United Arab Bank, National Bank Of Oman**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	197,445
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	197,445
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	**Alternatif Bank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	ISIN: XS1396282177
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	1,172,942
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,172,942
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	15.04.2016
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2018 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Bankada gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	**3.9489 TL**	**4.8673 TL**
30 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9489 TL	4.8673 TL
29 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9949 TL	4.9191 TL
28 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9931 TL	4.9500 TL
27 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9757 TL	4.9414 TL
26 Mart 2018 Cari Döviz Alış Kuru	3.9742 TL	4.9251 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 3.8854 TL
Avro : 4.7902 TL

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	3.7719 TL	3.5155 TL

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

31 Mart 2018	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	238,472	1,702,271	1	351,918	**2,292,662**
Bankalar	47,444	89,011	243	9,811	**146,509**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	692	55,385	-	183	**56,260**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,331,256	-	-	**1,331,256**
Krediler (**)	5,061,661	2,719,945	-	1,109	**7,782,715**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	919,495	-	-	**919,495**
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (***)	27,979	37,235	-	2	**65,216**
Toplam Varlıklar	**5,376,248**	**6,854,598**	**244**	**363,023**	**12,594,113**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	27,751	8,386	-	402,033	**438,170**
Döviz Tevdiat Hesabı	1,402,152	5,140,823	192	183,403	**6,726,570**
Para Piyasalarına Borçlar	-	650,739	-	-	**650,739**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,222,980	3,490,252	-	1,109	**4,714,341**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	991,798	-	-	**991,798**
Muhtelif Borçlar	42,183	193,551	-	1,585	**237,319**
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler (****)	5,534	323,961	-	172	**329,667**
Toplam Yükümlülükler	**2,700,600**	**10,799,510**	**192**	**588,302**	**14,088,604**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,675,648**	**(3,944,912)**	**52**	**(225,279)**	**(1,494,491)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,672,772)**	**3,950,284**	**(278)**	**233,459**	**1,510,693**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,918,665	6,776,484	29,994	399,307	9,124,450
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,591,437	2,826,200	30,272	165,848	7,613,757
Gayrinakdi Krediler (*****)	**1,105,338**	**1,050,844**	**-**	**101,686**	**2,257,868**
31 Aralık 2017					
Toplam Varlıklar	4,712,656	6,450,513	409	322,395	11,485,973
Toplam Yükümlülükler	2,454,525	9,770,767	126	441,569	12,666,987
Net Bilanço Pozisyonu	**2,258,131**	**(3,320,254)**	**283**	**(119,174)**	**(1,181,014)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,245,612)**	**3,332,860**	**(303)**	**120,208**	**1,207,153**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,318,440	5,549,766	3,373	157,168	7,028,747
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,564,052	2,216,906	3,676	36,960	5,821,594
Gayrinakdi Krediler	**1,133,331**	**1,127,389**	**2,236**	**34,742**	**2,297,698**

(*) 45,531 TL (31 Aralık 2017: 4,992 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 1,450,606 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2017: 1,405,191 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Mart 2018 itibarıyla 219 TL spot işlem reeskontu bulunmaktadır (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır).

(****) 3,857 TL (31 Aralık 2017: 76,003 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve 782 TL (31 Aralık 2017: 48 TL) diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. Ayrıca Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (296,168 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. 296,168 TL tutarındaki ilave ana sermayeye dahil edilen sermaye benzeri borç Diğer Yükümlülükler başlığında gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin 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	2,199,982	-	-	-	-	214,758	**2,414,740**
Bankalar (****)	71,105	-	-	-	-	74,989	**146,094**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37,623	51,591	10,210	110,987	179	-	**210,590**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	802,744	184,195	635,222	-	-	4,454	**1,626,615**
Krediler	3,789,776	1,218,255	4,281,519	4,405,612	894,890	(389,832)	**14,200,220**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	685,883	-	233,612	-	-	(248)	**919,247**
Diğer Varlıklar (*)(****)	323	170	850	170	-	850,495	**852,008**
Toplam Varlıklar	**7,587,436**	**1,454,211**	**5,161,413**	**4,516,769**	**895,069**	**754,616**	**20,369,514**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	210,065	297,582	-	-	-	10,293	**517,940**
Diğer Mevduat	7,187,891	3,017,019	64,132	214	-	548,202	**10,817,458**
Para Piyasalarına Borçlar	711,292	130,693	-	-	-	-	**841,985**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	400,176	**400,176**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	163,928	185,490	991,799	-	-	**1,341,217**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,608,536	1,019,178	1,092,449	2,450	-	-	**4,722,613**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	8,110	310,041	9,978	110,182	896	1,288,918	**1,728,125**
Toplam Yükümlülükler	**10,725,894**	**4,938,441**	**1,352,049**	**1,104,645**	**896**	**2,247,589**	**20,369,514**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,809,364	3,412,124	894,173	-	**8,115,661**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,138,458)	(3,484,230)	-	-	-	(1,492,973)	**(8,115,661)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	8,354	-	552	-	-	**8,906**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(23,712)	-	(3,969)	-	(140)	-	**(27,821)**
Toplam Pozisyon	**(3,162,170)**	**(3,475,876)**	**3,805,395**	**3,412,676**	**894,033**	**(1,492,973)**	**(18,915)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 604 TL, faizsiz gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar başlığından 444 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 248 TL, faizsiz diğer varlıklar başlığından ise 366 TL düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (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	2,027,768	-	-	-	-	259,643	**2,287,411**
Bankalar	219,105	-	-	-	-	60,785	**279,890**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,628	12,271	5,844	75,707	309	-	**99,759**
Para Piyasalarından Alacaklar	350,122	-	-	-	-	-	**350,122**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	678,162	935,379	29,633	-	4,898	**1,648,072**
Verilen Krediler	3,076,321	1,075,423	4,071,812	4,031,539	611,090	259,842	**13,126,027**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	226,573	655,287	-	-	-	**881,860**
Diğer Varlıklar (*)	121	170	765	510	-	659,446	**661,012**
Toplam Varlıklar	**5,679,065**	**1,992,599**	**5,669,087**	**4,137,389**	**611,399**	**1,244,614**	**19,334,153**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	373,498	116,801	-	-	-	24,711	**515,010**
Diğer Mevduat	7,042,084	3,214,346	95,378	75	-	423,491	**10,775,374**
Para Piyasalarına Borçlar	457,755	136,859	-	-	-	-	**594,614**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	252,171	**252,171**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	954,443	-	-	**954,443**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,025,729	655,664	2,555,817	7,700	-	-	**4,244,910**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (**)	71,076	296,701	6,641	69,724	309	1,553,180	**1,997,631**
Toplam Yükümlülükler	**8,970,142**	**4,420,371**	**2,657,836**	**1,031,942**	**309**	**2,253,553**	**19,334,153**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**3,011,251**	**3,105,447**	**611,090**	**-**	**6,727,788**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**(3,291,077)**	**(2,427,772)**	**-**	**-**	**-**	**(1,008,939)**	**(6,727,788)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	4,378	**-**	**-**	**-**	**4,378**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(136,824)	(4,253)	**-**	(1,505)	**-**	**-**	**(142,582)**
Toplam Pozisyon	**(3,427,901)**	**(2,432,025)**	**3,015,629**	**3,103,942**	**611,090**	**(1,008,939)**	**(138,204)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Mart 2018	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.25	-	4.00
Bankalar	-	1.65	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.13	-	10.69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.07	-	11.12
Verilen Krediler	4.69	6.88	-	16.29
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.29	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.44	3.39	-	12.95
Diğer Mevduat	1.87	4.09	1.89	14.54
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.52	-	10.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	14.45
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.56	5.55		6.63

31 Aralık 2017	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.25	-	4.00
Bankalar	1.00	1.56	-	12.71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.12	-	12.52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.70	-	10.29
Verilen Krediler	4.69	6.52	-	16.11
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	5.29	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.25	1.45	-	14.21
Diğer Mevduat	1.91	3.81	1.82	14.80
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.49	-	6.52
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.12	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.09	5.30	-	6.64

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2018 yılı itibarıyla toplam olarak %90, yabancı para olarak ise %70 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

1. a. Bankanın 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 yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Kurulu Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

1.ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de ayni şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibariyle her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Mart 2018		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,372,477	2,818,267
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4,055,951	1,291,418	374,663	129,142
3	İstikrarlı mevduat	618,636	-	30,931	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	3,437,315	1,291,418	343,732	129,142
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,274,862	4,535,707	3,732,493	2,433,698
6	Operasyonel mevduat	-	-		
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,095,285	3,849,518	2,553,818	1,748,081
8	Diğer teminatsız borçlar	1,179,577	686,189	1,178,675	685,617
9	Teminatlı borçlar			65,632	65,632
10	Diğer nakit çıkışları	72,662	27,287	72,662	27,287
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	72,662	27,287	72,662	27,287
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,422,136	1,940,266	712,767	268,550
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10,162	10,162	508	508
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,958,725**	**2,924,817**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	118,211	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,489,029	825,373	1,920,099	762,451
19	Diğer nakit girişleri	7,854	7,827	7,854	7,827
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,615,094**	**833,200**	**1,927,953**	**770,278**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3,372,477**	**2,818,267**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,030,772**	**2,154,539**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%112.74**	**%133.13**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2017		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,275,053	2,605,458
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,464,367	1,354,863	317,070	135,486
3	İstikrarlı mevduat	587,329	-	29,366	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,877,038	1,354,863	287,704	135,486
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,427,664	4,617,439	3,795,505	2,493,579
6	Operasyonel mevduat	-	-		
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,300,845	3,883,297	2,668,686	1,759,437
8	Diğer teminatsız borçlar	1,126,819	734,142	1,126,819	734,142
9	Teminatlı borçlar			65,951	65,951
10	Diğer nakit çıkışları	48,483	9,405	48,483	9,405
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	48,483	9,405	48,483	9,405
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,096,106	1,714,978	676,772	254,258
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	259,613	259,613	12,981	12,981
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,916,762**	**2,971,660**
17	Teminatlı alacaklar	231,303	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,577,431	723,715	1,938,567	626,933
19	Diğer nakit girişleri	42,934	41,780	42,934	41,780
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,851,668**	**765,495**	**1,981,501**	**665,828**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3,275,053**	**2,605,458**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,935,261**	**2,305,832**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%114.22**	**%116.86**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %56, kullanılan kredilerin %16 ve sermaye benzeri borçların % 8'idir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%4). Ek olarak Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 1,341,217 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 954,443 TL).

3.d Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Mart 2018 itibari ile türev işlemlerine ilişkin alacaklar toplam türev işlemlerine ilişkin yükümlülüklerden fazladır. Bu doğrultuda netleşmiş toplam türev ürünler kaynaklı alacaklar 27,599 TL olmakla birlikte türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı bulunmamaktadır. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurum bazlı oluşan margin çıkış bakiyelerine bakılır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla geçmiş 24 ay içindeki maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Bu kapsamda 31 Mart 2018 itibariyle yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 45,758 TL olarak bulunmuştur.

3.e Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %38,10'i gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (98%). 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin 30%'u Commercial Bank of Qatar tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka, 250 Milyon USD ve 346 Milyon TL'lik ihraç edilmiş bir menkul kıymet fonlama kalemine sahiptir.

3.f Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3.g Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler.

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

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	214,758	2,199,982	-	-	-	-	-	**2,414,740**
Bankalar (****)	75,593	71,105	-	-	-	-	(604)	**146,094**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	37,222	14,827	11,157	146,444	940		**210,590**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	1,007,666	614,495	4,454	**1,626,615**
Verilen Krediler	-	1,850,846	882,269	4,067,197	5,751,900	2,037,840	(389,832)	**14,200,220**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-	541,213	378,282	(248)	**919,247**
Diğer Varlıklar (*) (****)	1,487	51,575	1,298	14,036	30,160	12,049	741,403	**852,008**
Toplam Varlıklar	**291,838**	**4,210,730**	**898,394**	**4,092,390**	**7,477,383**	**3,043,606**	**355,173**	**20,369,514**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	10,293	210,065	297,582	-	-	-	-	**517,940**
Diğer Mevduat	548,202	7,187,891	3,017,019	64,132	214	-	-	**10,817,458**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	116,112	163,077	1,865,404	1,154,336	1,423,684	-	**4,722,613**
Para Piyasalarına Borçlar	-	711,292	130,693	-	-	-	-	**841,985**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	163,928	185,490	991,799	-	-	**1,341,217**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	400,176	**400,176**
Diğer Yükümlülükler (**)	296,168	121,597	6,346	9,978	110,182	8,423	1,175,431	**1,728,125**
Toplam Yükümlülükler	**854,663**	**8,346,957**	**3,778,645**	**2,125,004**	**2,256,531**	**1,432,107**	**1,575,607**	**20,369,514**
Likidite (Açığı)/ Fazlası	**(562,825)**	**(4,136,227)**	**(2,880,251)**	**1,967,386**	**5,220,852**	**1,611,499**	**(1,220,434)**	**-**
31 Aralık 2017								
Toplam Aktifler	322,037	4,721,931	586,433	3,221,619	6,998,915	2,636,299	846,919	19,334,153
Toplam Yükümlülükler	731,095	8,153,641	3,659,028	1,594,225	2,122,514	1,331,156	1,742,494	19,334,153
Likidite Açığı	**(409,058)**	**(3,431,710)**	**(3,072,595)**	**1,627,394**	**4,876,401**	**1,305,143**	**(895,575)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 604 TL, faizsiz gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar başlığından 444 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 248 TL, faizsiz diğer varlıklar başlığından ise 366 TL düşülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 6.52 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: % 6.25). Kaldıraç oranındaki artış ana sermayedeki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Mart 2018 (*)	31 Aralık 2017 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	19,522,846	19,294,175
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(57,727)	(57,465)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**19,465,119**	**19,236,710**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	346,559	362,319
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	462,853	474,924
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**809,412**	**837,243**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)**	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6,208,835	6,111,825
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(930,375)	(1,152,418)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**5,278,460**	**4,959,407**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,666,088	1,564,756
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	**25,552,991**	**25,033,360**
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%6.52**	**%6.25**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

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

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	16,075,058	14,564,109	1,286,005
2	Standart yaklaşım	16,075,058	14,564,109	1,286,005
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	716,892	694,893	57,351
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	716,892	694,893	57,351
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	121,950	42,800	9,756
17	Standart yaklaşım	121,950	42,800	9,756
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	892,920	881,005	71,434
20	Temel gösterge yaklaşımı	892,920	881,005	71,434
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**17,806,820**	**16,182,807**	**1,424,546**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları:

1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tuatrı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Banka'nın toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Banka'nın kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi kayıpları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Banka'nın mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kar merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Banka'nın global risk limitleri

çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Banka'nın mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Banka'nın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %55.79'dur (31 Aralık 2017: %57.11).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %71.21'dir (31 Aralık 2017: %71.49).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %8.46'dır (31 Aralık 2017: %8.62).

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın Aşama 1 ve Aşama 2 olarak sınıflandırılan kredi riski için beklenen zarar karşılık tutarı 593,155 TL'dir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	311	759
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	19	19
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	9,426	2,646
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	9,756	3,424
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**121,950**	**42,800**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak bilanço tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma" muhasebesini kullanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir.

	31 Mart 2018		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar			
Swap faiz işlemleri	110,000	1,627	-
Toplam	**110,000**	**1,627**	**-**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli 18,529 TL eşit taksitli, sabit faizli kredisini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.

24 Mart 2017 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 70 TL tutarındaki fark, 24 Mart 2019 tarihine kadar itfa edilecektir. Bu kapsamda TFRS 9 uyarınca cari dönemde gerçeğe uygun değeri 17,126 TL olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak sınıflandırılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**	
				Aktif	**Pasif**
Swap faiz işlemleri	Sabit faizli eşit taksit ödemeli taksitli ticari krediler	Sabit faiz riski	(1,285)	17,126	-

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	20,126	93,782	20,965	73,998
T.C. Merkez Bankası	101,952	2,198,880	232,064	1,960,384
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**122,078**	**2,292,662**	**253,029**	**2,034,382**

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

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	101,952	485,578	165,699	445,723
Vadeli Serbest Hesap	-	-	66,365	-
Zorunlu Karşılık	-	1,713,302	-	1,514,661
Toplam	**101,952**	**2,198,880**	**232,064**	**1,960,384**

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ'de belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası. ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %8 ile %12 (31 Aralık 2017: %9 ile %13 aralığında), YP diğer yükümlülükler için ise %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2017: %5 ile %25 aralığında).

TCMB Zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihli yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır. 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren yabancı para olarak tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

1. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. (i) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar (*)

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	662	2,859
Swap İşlemleri	106,446	51,903
Opsiyonlar	59	10,714
Toplam	**107,167**	**65,476**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler(devamı)

2 (ii) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	2,267	640
Swap İşlemleri	78,571	4,351
Opsiyonlar	835	5,069
Toplam	**81,673**	**10,060**

c. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	189	21,925	45,293	162,837
Yurtdışı	-	124,584	-	71,760
Toplam	**189**	**146,509**	**45,293**	**234,597**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**
AB Ülkeleri	52,629	40,362	-	-
ABD, Kanada	31,828	28,588	-	-
OECD Ülkeleri (*)	463	2,691	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	39,664	119	-	-
Toplam	**124,584**	**71,760**	**-**	**-**

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

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

1. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar tutarı 36,555 TL'dir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 756,037 TL'dir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 829,569 TL'dir. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 4,898 TL'dir.

2.(i) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	1,744,037
Borsada İşlem Gören	1,408,662
Borsada İşlem Görmeyen	335,375
Hisse Senetleri	4,898
Borsada İşlem Gören	1
Borsada İşlem Görmeyen	4,897
Değer Azalma Karşılığı (-)	121,876
Toplam	**1,627,059**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar tutarı 24,611 TL'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 550,825 TL'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 1,067,737 TL'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 4,898 TL'dir.

2.(ii) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	1,718,706
Borsada İşlem Gören	1,363,938
Borsada İşlem Görmeyen	354,768
Hisse Senetleri	4,898
Borsada İşlem Gören	1
Borsada İşlem Görmeyen	4,897
Değer Azalma Karşılığı (-)	75,533
Toplam	**1,648,072**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın 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	-	208,260	-	249,646
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	208,260	-	249,646
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	122,286	2,962	113,277	2,870
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,696	-	6,852	-
Toplam	**128,982**	**211,222**	**120,129**	**252,516**

2. 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	12,416,865	2,010,506	162,681	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,169,749	151,021	1,533	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,668,537	97	6	-
Tüketici Kredileri	180,368	6,412	617	-
Kredi Kartları	20,601	877	-	-
Diğer	9,377,610	1,852,100	160,525	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**12,416,865**	**2,010,506**	**162,681**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	70,180	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	522,975

Önceki dönem

	31 Aralık 2017
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	32,703
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,189
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10,060
Diğer	6,198
Toplam	**60,150**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	162,681
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 – 6 Ay	-	162,681
6 Ay – 12 Ay	-	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	5,115,837	255,409	536
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	7,301,028	1,755,097	162,145

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,774	177,991	**180,765**
Konut Kredisi	-	102,827	**102,827**
Taşıt Kredisi	-	676	**676**
İhtiyaç Kredisi	2,774	74,488	**77,262**
Diğer	-	-	**-**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Tüketici Kredileri-YP	-	-	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Bireysel Kredi Kartları-TP	6,464	-	**6,464**
Taksitli	1,433	-	**1,433**
Taksitsiz	5,031	-	**5,031**
Bireysel Kredi Kartları-YP	5	-	**5**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	5	-	**5**
Personel Kredileri-TP	448	4,279	**4,727**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	448	4,279	**4,727**
Diğer	-	-	**-**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Personel Kredileri-YP	-	-	**-**
Konut Kredisi	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	**-**
Diğer	-	-	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	1,831	-	**1,831**
Taksitli	620	-	**620**
Taksitsiz	1,211	-	**1,211**
Personel Kredi Kartları-YP	3	-	**3**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	3	-	**3**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,081	-	**3,081**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	**-**
Toplam	**14,606**	**182,270**	**196,876**

(*) Kredili mevduat hesabının 136 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 169 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	54,905	2,224,752	**2,279,657**
İşyeri Kredileri	-	419	**419**
Taşıt Kredisi	91	71,034	**71,125**
İhtiyaç Kredileri	54,814	2,153,299	**2,208,113**
Diğer	-	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	6,340	579,450	**585,790**
İşyeri Kredileri	-	505,421	**505,421**
Taşıt Kredisi	-	69,661	**69,661**
İhtiyaç Kredileri	6,340	4,368	**10,708**
Diğer	-	-	**-**
Taksitli Ticari Krediler-YP	5,228	1,868,131	**1,873,359**
İşyeri Kredileri	-	-	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	**-**
İhtiyaç Kredileri	5,228	1,868,131	**1,873,359**
Diğer	-	-	**-**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	12,293	-	**12,293**
Taksitli	1,870	-	**1,870**
Taksitsiz	10,423	-	**10,423**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	**-**
Taksitli	-	-	**-**
Taksitsiz	-	-	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	53,933	-	**53,933**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	**-**
Toplam	**132,699**	**4,672,333**	**4,805,032**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Kamu	22,664	21,846
Özel	14,567,388	12,844,339
Toplam	**14,590,052**	**12,866,185**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	14,474,355	12,759,938
Yurtdışı Krediler	115,697	106,247
Toplam	**14,590,052**	**12,866,185**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 195,247 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 161,369 TL).

9. (i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	45,075
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	64,334
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	193,506
Toplam	**302,915**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

9. (ii) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,311
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,252
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	298,453
Toplam	**342,016**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10 (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Kredi**
31 Aralık 2017	**137,543**	**69,817**	**394,498**
Dönem İçinde İntikal (+)	35,698	707	1,801
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	97,394	34,075
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(97,394)	(34,075)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(15,102)	(4,754)	(18,445)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-) (*)	-	-	(95,525)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(91,015)
Bireysel Krediler	-	-	(2,595)
Kredi Kartları	-	-	(1,915)
31 Mart 2018	**60,745**	**129,089**	**316,404**
Karşılık (-)	(45,075)	(64,334)	(193,506)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**15,670**	**64,755**	**122,898**

(*) Banka 22 Mart 2018 tarihinde, 95,525 TL tutarındaki toplam 95,525 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 1,980 TL karşılığında Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

10 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
31 Mart 2018 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	60,745	129,089	316,404
Özel Karşılık Tutarı (-)	(45,075)	(64,334)	(193,506)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	15,670	64,755	122,898
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2017 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	137,543	69,817	394,498
Özel Karşılık Tutarı (-)	(19,311)	(24,252)	(298,453)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	118,232	45,565	96,045
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	4,120
Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,120
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

Banka 22 Mart 2018 tarihinde, 95,525 TL tutarındaki toplam 95,525 TL karşılık ayrılmış olan donuk alacaklarını 1,980 TL karşılığında Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 919,495 TL'dir

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	541,212
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	237,552
Diğer	-	140,731
Toplam	**-**	**919,495**

(ii). Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri 881,860 TL'dir.

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	525,363
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	181,985
Diğer	-	174,512
Toplam	**-**	**881,860**

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

	31 Mart 2018
Devlet Tahvili	919,495
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**919,495**

(ii). Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

	31 Aralık 2017
Devlet Tahvili	881,860
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**881,860**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar(devamı)

3. (i) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	**923,553**
Borsada İşlem Görenler	923,553
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,058
Toplam	**919,495**

3. (ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	**888,493**
Borsada İşlem Görenler	888,493
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(6,633)
Toplam	**881,860**

4. (i) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	31 Mart 2018
Dönem Başındaki Değer	881,860
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	41,693
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Transfer Edilenler	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	4,058
Dönem Sonu Toplamı	**919,495**

4. (ii) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Transfer Edilenler	888,493
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	6,633
Dönem Sonu Toplamı	**881,860**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	**164,820**	**20,501**
Ödenmiş Sermaye	50,000	13,309
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Kar Yedekleri	77,626	14,257
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	38,458	755
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-	(7,815)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,264	5
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**164,820**	**20,501**

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	76,532	21,345	171	2,625	-	755	(7,815)	-
2 (*)	1,891,661	152,004	2,228	35,347	-	5,908	32,550	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	**166,380**	**166,380**
Dönem İçi Hareketler	**50,000**	-
Alışlar	50,000	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**216,380**	**166,380**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	100	100

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	192,165	142,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	24,215	24,215

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark tutarı 1,627 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,632 TL).

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	1,627	-	1,632	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**1,627**	-	**1,632**	-

(*) Dördüncü Bölüm Not VIII'de açıklanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Dönem başı	152,218	95,663
Çıkışlar (-)	(6,710)	(31,854)
Girişler	34,499	88,409
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı ilave / iade	-	-
Dönem sonu(*)	**180,007**	**152,218**

(*)Banka, cari dönemde donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmıştır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Diğer aktiflerin dağılımı

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	64,979	107,288
Peşin Ödenmiş Giderler	55,730	58,788
Takas Çekleri	50,091	13,540
Pos Alacakları	36,196	39,738
Verilen Teminatlar	1,447	362
Diğer	11,901	12,959
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller(*)	-	152,218
Toplam	**220,344**	**384,893**

(*)Banka, cari dönemde donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmıştır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 31 Mart 2018:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**43,831**	**-**	**114,711**	**2,505,730**	**121,619**	**2,185**	**441**	**278**	**2,788,795**
Döviz Tevdiat Hesabı	**347,833**	**-**	**638,983**	**5,476,222**	**208,592**	**38,536**	**8,666**	**-**	**6,718,832**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	317,266	-	638,755	5,380,447	206,099	35,338	8,648	-	**6,586,553**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	30,567	-	228	95,775	2,493	3,198	18	-	**132,279**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**18,936**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,936**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**133,836**	**-**	**153,243**	**909,152**	**21**	**3,982**	**9**	**-**	**1,200,243**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,246**	**-**	**2,595**	**58,883**	**-**	**-**	**20,190**	**-**	**82,914**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**2,520**	**-**	**-**	**833**	**732**	**169**	**3,484**	**-**	**7,738**
Bankalararası Mevduat	**10,293**	**-**	**61,700**	**445,947**	**-**	**-**	**-**	**-**	**517,940**
T.C. Merkez Bankası	-	-	25,017	-	-	-	-	-	**25,017**
Yurtiçi Bankalar	771	-	15,111	-	-	-	-	-	**15,882**
Yurtdışı Bankalar	9,462	-	21,572	445,947	-	-	-	-	**476,981**
Katılım Bankaları	60	-	-	-	-	-	-	-	**60**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**558,495**	**-**	**971,232**	**9,396,767**	**330,964**	**44,872**	**32,790**	**278**	**11,335,398**

1 (ii). 31 Aralık 2017:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**50,679**	**-**	**99,581**	**2,425,096**	**9,900**	**157**	**832**	**283**	**2,586,528**
Döviz Tevdiat Hesabı	**262,428**	**-**	**414,855**	**4,712,887**	**392,411**	**163,417**	**8,700**	**-**	**5,954,698**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	239,554	-	403,562	4,627,597	390,065	22,612	8,683	-	**5,692,073**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	22,874	-	11,293	85,290	2,346	140,805	17	-	**262,625**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**7,939**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,939**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**98,420**	**-**	**350,464**	**1,677,788**	**273**	**3,652**	**14**	**-**	**2,130,611**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,614**	**-**	**2,349**	**56,232**	**-**	**-**	**28,123**	**-**	**88,318**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**2,411**	**-**	**-**	**1,130**	**38**	**1,527**	**2,174**	**-**	**7,280**
Bankalararası Mevduat	**24,711**	**-**	**91,518**	**398,781**	**-**	**-**	**-**	**-**	**515,010**
T.C. Merkez Bankası	-	-	65,720	-	-	-	-	-	**65,720**
Yurtiçi Bankalar	1,816	-	12,217	-	-	-	-	-	**14,033**
Yurtdışı Bankalar	22,835	-	13,581	398,781	-	-	-	-	**435,197**
Katılım Bankaları	60	-	-	-	-	-	-	-	**60**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**448,202**	**-**	**958,767**	**9,271,914**	**402,622**	**168,753**	**39,843**	**283**	**11,290,384**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

2 (i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**
Tasarruf Mevduatı (*)	516,159	505,285	2,272,723	2,081,314
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	114,476	118,299	1,253,909	1,011,708
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) İlgili tasarruf mevduatı tutarları 87 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2017: 71 TL).

2 (ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	5,893	15,207
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	2,196	1,457
Swap İşlemleri	107,248	11,630
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	8	10,924
Toplam	**109,452**	**24,011**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	650	1,580
Swap İşlemleri	76,739	74,424
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	607	6,820
Toplam	**77,996**	**82,824**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	2,962	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	8,272	78,602	9,376	94,886
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,209,092	-	2,810,502
Toplam	**8,272**	**3,290,656**	**9,376**	**2,905,388**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	8,021	499,694	8,864	334,402
Orta ve Uzun Vadeli	251	2,790,962	512	2,570,986
Toplam	**8,272**	**3,290,656**	**9,376**	**2,905,388**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 111,462 TL"Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2017: 58,406 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 414 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2017: 663 TL kayıp).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (Devamı)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
İskonto Oranı (%)	4.72	4.72
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 8,501 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2017: 7,692 TL), 2,794 TL (31 Aralık 2017: 2,333 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Diğer Karşılıklar

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	36,739	21,671
Dava karşılığı	15,620	12,154
İkramiye karşılığı	7,056	12,217
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	1,656	48
Muhtelif alacaklar karşılığı	426	899
Toplam	**61,497**	**46,989**

3. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 203 TL (31 Aralık 2017: 5,984 TL) olup ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 11,952 TL).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	11,952
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10,493	9,809
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	191	178
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	8,100	6,799
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	308	350
Diğer	6,043	2,544
Toplam	**25,135**	**31,632**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,364	1,900
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,462	2,918
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	169	136
İşsizlik Sigortası-İşveren	338	271
Diğer	278	223
Toplam	**6,611**	**5,448**

i. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 160,157 TL (31 Aralık 2017: 31,835 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla birikmiş geçiçi farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(1,356)	(1,551)
Karşılıklar	1,886	7,065
Finansal Varlıkların Değerlemesi	139,094	24,053
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	5,428	5,647
Mali Zararlardan	15,186	-
Diğer	(81)	(3,379)
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)	**160,157**	**31,835**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar(devamı)

	1 Ocak 2018 – 31 Mart 2018
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)-Net	162,144
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(9,627)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	7,640
31 Mart Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	**160,157**

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Temin Eden Kuruluş	Anapara Tutar (000')	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
United Arab Bank, National Bank Of Oman	50,000 ABD Doları	30 Haziran 2015	10 yıl+1 gün	Libor + 6.00
Yurtdışı Sermaye Piyasaları Yatırımcıları	300,000 ABD Doları	15 Nisan 2016	10 yıl+1 gün	8.75

Kullanılan sermaye benzeri kredilerinin TL karşılığı 1,423,685 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,330,146 TL).

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır. İlgili kredinin Banka tarafından beşinci yıl sonunda ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

2. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	**276,802**
Sermaye Benzeri Krediler(*)	-	276,802
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	**1,423,685**
Sermaye Benzeri Krediler	-	202,586
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	1,221,099
Toplam	-	**1,700,487**

(*)Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (296,168 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. İlgili sermaye benzeri kredinin cari dönemde birikmiş faiz tutarı olan 19,366 TL Diğer Sermaye Yedekleri hesabına aktarılmıştır.

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1,330,146
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	**1,330,146**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,167,000	980,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 2,500,000,000.00 TL (İki milyar beş yüz milyon Türk Lirası) olup, her biri 1,00 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 2.500.000.000 paya bölünmüştür.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarılması ile ilgili 9 Ocak 2018 tarih ve 1 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Ocak 2018 tarihli BDDK onayı alınmış olup 8 Şubat 2018 tarihli 9512 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde arttırılan 187,000 TL'nin The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 980,000 TL'den 1,167,000 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		**31 Aralık 2017**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(76,669)	(62,742)	(77,893)	(31,232)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(76,669)**	**(62,742)**	**(77,893)**	**(31,232)**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka, hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD (296,168 TL) tutarındaki ikincil sermaye benzeri borcu için Yönetim Kurulu kararı uyarınca birincil sermaye benzeri borca dönüştürme kararı almış, ilgili yönetmeliğin 7. Maddesince katkı sermayeye ilave edilen söz konusu kredinin vadesiz olarak nevinin değiştirilmesi ve 23 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ana sermaye hesabına dahil edilmesi BDDK tarafından uygun görülmüş olup 31 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla özkaynak hesabına aktarılmıştır. İlgili sermaye benzeri kredinin cari dönemde birikmiş faiz tutarı olan 19,366 TL Diğer Sermaye Yedekleri hesabına aktarılmıştır.

10. Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 146,361 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 152,265 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

2.(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Garantiler	-	2,829
Banka aval ve kabulleri	10,168	9,564
Akreditifler	654,516	810,967
Toplam	**664,684**	**823,360**

2.(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Geçici teminat mektupları	187,995	110,383
Kesin teminat mektupları	2,773,271	2,516,561
Avans teminat mektupları	363,764	408,531
Gümrüklere verilen teminat mektupları	83,295	84,288
Toplam	**3,408,325**	**3,119,763**

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**23,101,790**	**18,993,009**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,066,108	510,735
Swap Para Alım Satım İşlemleri	18,257,192	15,561,534
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3,778,490	2,920,740
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**1,417,482**	**1,321,612**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	409,232	386,238
Faiz Alım Satım Opsiyonları	1,008,250	935,374
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**63,182**	**60,351**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**24,582,454**	**20,374,972**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	110,000	110,000
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**110,000**	**110,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**24,692,454**	**20,484,972**

c. Yatırım Fonları

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu yükümlülüklerle ilgili bilgiler

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 30,542 TL tutarında dava olup bu davalar için 15,620 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2017: Dava tutarı: 29,411 TL, Karşılık: 12,154 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	162,084	9,689	95,623	8,215
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	115,758	78,209	73,272	70,961
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,255	-	3,294	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**280,097**	**87,898**	**172,189**	**79,176**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	1,336	5,354	899	2,394
Yurtiçi Bankalardan	3,375	955	5,815	449
Yurtdışı Bankalardan	123	431	217	220
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,834**	**6,740**	**6,931**	**3,063**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	637	21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	8,084	14,436
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	-	11,719
Toplam	**8,721**	**26,176**

	31 Mart 2017	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	575	221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	11,470	21,077
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	15,429
Toplam	**12,045**	**36,727**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,558	486

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	149	44,634	174	38,287
T.C. Merkez Bankasına	11	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	138	608	174	530
Yurtdışı Bankalara	-	44,026	-	37,757
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7,890	-	15,424
Toplam (*)	**149**	**52,524**	**174**	**53,711**

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

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

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	115	889

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	15,326	7,293

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
	Vadesiz Mevduat	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	270	1,110	-	-	-	-	**1,380**
Tasarruf Mevduatı	-	3,622	90,883	1,334	17	19	7	**95,882**
Resmî Mevduat	-	27	-	-	-	-	-	**27**
Ticari Mevduat	-	5,329	42,120	3	100	-	-	**47,552**
Diğer Mevduat	-	136	2,384	-	-	-	-	**2,520**
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9,384**	**136,497**	**1,337**	**117**	**19**	**7**	**147,361**
Yabancı Para								
DTH	-	2,020	48,916	2,079	593	77	-	**53,685**
Bankalar Mevduatı	-	71	101	-	-	-	-	**172**
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	1,763	-	-	-	-	**1,763**
Toplam	**-**	**2,091**	**50,780**	**2,079**	**593**	**77**	**-**	**55,620**
Genel Toplam	**-**	**11,475**	**187,277**	**3,416**	**710**	**96**	**7**	**202,981**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

d. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Kar	**3,290,327**	**4,309,782**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	112	372
Türev Finansal İşlemlerden	238,003	212,883
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,052,212	4,096,527
Zarar (-)	**3,293,401**	**4,300,143**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	839	875
Türev Finansal İşlemlerden	222,461	263,765
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,070,101	4,035,503
Net Kar/Zarar	**(3,074)**	**9,639**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	191,567	17,291
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	1,448	840
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	331	287
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	364	280
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	27	135
Diğer	2,529	2,367
Toplam	**196,266**	**21,200**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları

	31 Mart 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	224,483
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	37,699
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	44,425
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	142,359
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2,582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	2,582
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	3,997
Toplam	**231,062**

	31 Mart 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	44,320
III. Grup Kredi ve Alacaklar	6,691
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	12,206
V. Grup Kredi ve Alacaklar	25,423
Genel Karşılık Giderleri	168
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	9,205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1,362
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,843
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	9,693
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9,693
Diğer	1,560
Toplam	**64,946**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	31 Mart 2017
Personel Giderleri	39,531	35,649
Kıdem Tazminatı Karşılığı	291	843
İzin karşılığı	462	261
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,929	2,586
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,181	1,627
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	249
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	23,159	19,900
Faaliyet Kiralama Giderleri	8,082	7,895
Bakım ve Onarım Giderleri	234	246
Reklam ve İlan Giderleri	1,022	2,164
Diğer Giderler	13,821	9,595
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	319	236
Diğer (*)	5,700	8,510
Toplam	**74,572**	**69,861**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 3,774 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 1,926 TL'dir (31 Mart 2017 : 4,411 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 4,099 TL'dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2018
Net Faiz Geliri/Gideri	142,977
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	11,499
Personel Giderleri (-)	40,284
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	(3,074)
Diğer Faaliyet Gelirleri	196,266
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	231,062
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	34,288
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	**42,034**

	31 Mart 2017
Net Faiz Geliri/Gideri	117,876
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	15,855
Ticari Kar / Zarar (Net)	9,639
Diğer Faaliyet Gelirleri	21,200
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	64,946
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	69,861
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	**29,763**

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2017: 3,232 TL cari vergi gideri), 9,627 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Mart 2017: 2,348 TL ertelenmiş vergi gideri).

j. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 419,009 TL (31 Mart 2017: 318,107 TL), faiz giderleri 276,032 TL (31 Mart 2017: 200,231 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Mart 2018**	**31 Mart 2017**
Sigorta Komisyonları	1,188	8,702
Kredi Kartı Pos Komisyon	2,306	1,638
Bankacılık Hizmet Gelirleri	783	230
Ekspertiz Komisyonları	594	768
Havale Komisyonları	474	424
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	376	346
Kredi Erken Kapama Tazminatları	320	-
İhracat Akreditifleri Komisyonları	320	288
Diğer	1,346	260
Toplam	**7,707**	**12,656**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Mart 2018**	**31 Mart 2017**
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,773	1,600
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,451	1,115
Takas Komisyon Gideri	652	446
Tahvillere Verilen Komisyonlar	524	-
TCMB Bankalararası Para Piyasası	260	287
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	212	162
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	203	106
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	-	293
Havale Komisyonları	192	52
Diğer	144	64
Toplam	**5,411**	**4,125**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

1. 31 Mart 2018

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	161,369	2,243	-	249,646	113,277	2,870
Dönem Sonu Bakiyesi	195,247	1,662	-	208,260	122,286	2,962
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,558	875	110	12,309	1,133	3

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

2. 31 Aralık 2017

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	102,576	6,125	-	80,452	18,795	-
Dönem Sonu Bakiyesi	161,369	2,243	-	249,646	113,277	2,870
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	9,727	1,047	260	43	2,825	17

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.
(***) 31 Aralık 2017 kolonu 31 Mart 2017 bakiyelerini göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**
Dönem Başı	48,486	110,659	-	-	74,207	21,532
Dönem Sonu	36,901	48,486	-	-	53,106	74,207
Mevduat Faiz Gideri (**)	115	1,413	-	35,904	591	1,520

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 31 Aralık 2017 kolonu 31 Mart 2017 bakiyelerini göstermektedir.

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Mart 2018	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler (**)						
Dönem Başı (***)	161,840	36,123	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	161,840	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (****)	**2,819**	**3,556**	**12,074**	**(18)**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (***)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(****) 31 Aralık 2017 kolonu 31 Mart 2017 bakiyelerini göstermektedir.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	90,007	%0.79
Gayrinakdi krediler	212,884	%5.23
Nakdi krediler	317,533	%2.18
Sermaye benzeri krediler	493,613	%28.70

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.84'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2017 : %3.15).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Mart 2018 tarihinde sona eren dönemde 3,636 TL (31 Mart 2017: 3,399TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: 26 Ocak 2018	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Ulusal Not	AAA(tur)
Destek Notu	2
Finansal Kapasite Notu	b+

Moody's: Mart 2018	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

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

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Banka'nın 1 Ocak - 31 Mart 2018 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış solo mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu solo bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2017
Krediler	14,200,220	13,126,027	10,596,924
Menkul Değerler	2,582,874	1,654,466	2,462,311
Mevduat	11,335,398	11,290,384	8,794,805
Toplam Aktif	20,369,514	19,334,153	16,809,738
Özkaynak	1,372,295	1,618,288	1,273,601
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	42,034	80,788	29,763
Kar/(Zarar)	32,407	65,963	24,183

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız 2017 yılı, küresel ekonomi açısından toparlanmanın ivmelenerek sürdüğü bir yıl oldu. Güçlü ekonomik beklentilerle başladığımız 2018 yılının ilk çeyreğinde ise, risk algısında görülen dalgalanmalara karşın, büyüme beklentileri gücünü koruyor.

Türkiye ekonomisi ise bu süre zarfında tüm beklentileri aşan güçlü bir performans ortaya koydu. Büyüme açısından yakın coğrafyadaki diğer ekonomilerle kıyaslandığında Türkiye'nin ciddi bir bölgesel ekonomik güç olarak pozisyonu daha net olarak ortaya çıkıyor. Bu nedenle Türkiye'nin orta ve uzun vadede çok önemli bir yatırım merkezi olmaya devam edeceğine inanıyoruz.

Alternatif Bank Mart ayında, 2017'den bu yana hızlanarak devam eden dönüşüm sürecinde çok önemli bir aşamayı geride bıraktı. The Commercial Bank ve Alternatif Bank arasındaki entegrasyonun en üst seviyeye taşınmasının ve gelecek stratejilerinin şekillenmesinin ardından bankamızın marka yüzü yenilendi. Yeni dönemle birlikte, Türkiye ve Katar'daki müşterilerimize kusursuz bir bankacılık deneyimi sunarken, iki ülke arasında her geçen gün hızlanan yatırım ve sermaye hareketlerine desteğimizi artırmayı hedefliyoruz.

Alternatif Bank'ın önümüzdeki dönemde, deneyimli yönetim kadrosu, yenilenen stratejisi ve özverili, uzman insan kaynağı ile sürdürülebilir büyüme hedeflerine ulaşacağına ve bölgenin ticaret hacmine daha fazla katkı sunacağına yürekten inanıyorum.

Saygılarımla,

Omer Hussaın I H Alfardan

Yönetim Kurulu Başkanı

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

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Değerli paydaşlarımız,

Güçlendirerek geride bıraktığımız 2017'nin ardından, 2018'in ilk çeyreğini marka kimliğimizi yenileyerek, büyük bir motivasyonla karşıladık. The Commercial Bank ile yarattığımız sinerjinin en üst seviyeye çıkmasını ve yenilenen gelecek stratejilerimizi sembolize eden bu dönüşümle yolumuza artık Alternatif Bank olarak devam ediyoruz.

Marka dönüşümümüzü Mart ayı başında; devlet erkânımız, Türk iş dünyası, ülkemizdeki Katar misyonu ve basınımızın değerli temsilcileri başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza başarılı bir lansmanla duyurduk. Gerçekleştirdiğimiz lansman ile sektörümüze, büyüyen hedeflerimizi ve artan yatırım iştahımızı aktardık. İş ve ticaret dünyasına ise, "Birlikte Hep İleri" sloganımızla, uzun soluklu yol arkadaşlığı vizyonumuzu anlattık. Ayrıca, hissedarımızın iş yapış ilkeleri arasında önemli bir yere sahip olan "Basiretli Bankacılık" kavramına sahip çıktık.

Yoğun bir tempo içinde tamamladığımız yılın ilk çeyreğinde, konsolide rakamlara göre toplam aktif büyüklüğümüz, yılsonuna göre %5,6, geçen yılın ilk çeyreğine göre ise %21,3'lük büyüme kaydederek 21,9 milyar TL seviyesine ulaştı. İlk çeyrekte bilançomuzu geliştirmenin yanında müşterilerimize aktardığımız toplam kaynağı da önemli oranda artırdık. Alternatif Bank'ın krediler aracılığıyla reel ekonomiye olan desteği, geçen yılın aynı dönemine göre %34,5 artışla, 15,8 milyar TL'ye yükseldi. Bu dönemde sağlıklı büyümemizin bir diğer göstergesi ise mevduat hacmimizi geçen yılın aynı dönemine göre %29,5 büyüterek 11,3 milyar TL'ye ulaştırmamız oldu. Faaliyetlerimiz sonucunda net karımız 39 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

2018 yılının geri kalanında The Commercial Bank'ın uluslararası itibarı ve gücünün yanı sıra, Alternatif Bank'ın güçlü muhabir banka ilişkileri, yenilenen danışman şube yapısı ve uzman çalışanları sayesinde, hizmet seviyesi, iş hacmi ve finansal sonuçlar anlamında çok daha iyi bir performans göstereceğine inancımız tam. Etkin risk yönetiminden taviz vermeden, Türkiye'nin iş ve ticaret dünyasına katma değer sunarak, sürdürülebilir büyüme yolculuğumuza devam edeceğiz; "Birlikte Hep İleri" gideceğiz.

Bu vesileyle, özverili çalışanlarımıza, bizi yol arkadaşlığına kabul eden değerli müşterilerimize, parlak geleceğimize inanan hissedarımıza, kıymetli deneyimleriyle bize ışık tutan Yönetim Kurulumuza ve yakın işbirlikleriyle bankamızı güçlendiren tüm paydaşlarımıza içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Cenk Kaan Gür

Genel Müdür