DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosunun 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 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, Denizbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A Member Firm of Ernst&Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM

Sorumlu Denetçi

1 Kasım 2018

İstanbul, Türkiye

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

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

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

1 Kasım 2018

HAKAN ELVERDİ Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü	**RUSLAN ABİL** Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	**HAKAN ATEŞ** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**HERMAN GREF** Yönetim Kurulu Başkanı

PAVEL BARCHUGOV Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**WOUTER G.M VAN ROSTE** Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**NİHAT SEVİNÇ** Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5997
Faks No : 0 212 336 6186

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Konsolide olmayan finansal durum tabloları (Bilançolar) 5
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları 9
III. Konsolide olmayan gelir tabloları 11
IV. Konsolide olmayan diğer kapsamlı gelir tabloları 13
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları 15
VI. Konsolide olmayan nakit akış tabloları 17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 19
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 20
III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 21
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 21
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 21
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 21
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 21
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar 23
IX Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 23
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 24
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 24
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 25
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 25
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 26
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 26
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 27
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 27
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 27
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 27
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 27
XXIV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar 28
XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar 31
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler 33
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 39
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 41
IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 43
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 43
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 47
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 48
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 49
IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 49

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 51
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 63
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 79
VI. Bilanço sonrası hususlar 80

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 81
II Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 81

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 82

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Denizbank A.Ş. (Banka), Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere 1938 yılında bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1992 yılında hükümetin bazı devlet bankalarını birleştirme kararı sonrasında Banka, Emlakbank çatısı altına girmiştir. 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı karar ile Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesine karar verilmiş, bu kararı takiben Zorlu Holding A.Ş. ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı arasında 29 Mayıs 1997 tarihinde hisse satışı sözleşmesi imzalanmış ve Banka 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %0,15'i halka açıktır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmış, hisse devrini takiben müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99,85'e ulaşmıştır.

8 Haziran 2012 tarihinde Banka'nın sermayesinin yaklaşık %99,85'ini temsil eden toplam 715.010.291,335 adet hissenin satışına ilişkin Dexia Grubu ve Sberbank of Russia ("Sberbank") arasında bir alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. Bu satış işlemi Banka'nın Türkiye, Avusturya ve Rusya'daki bağlı ortaklıklarını da kapsamaktadır. Avrupa Komisyonu dahil olmak üzere alıcı ve satıcının faaliyet gösterdiği ülkelerdeki düzenleyici kuruluşların izin ve onaylarını takiben, 9 Ağustos 2012 tarihinde Rekabet Kurumu ve 12 Eylül 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun onayları, 24 Eylül 2012 tarihinde ise Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") olumlu görüşleri sonrasında, 28 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %99,85'i alım satım sözleşmesi kapsamında belirlenen ön satın alma bedeli olan 6.469.140.728(*) TL karşılığında (2.790 milyon Avro) Dexia Grubu'ndan Sberbank'a devrolmuştur. Alım satım sözleşmesi kapsamında belirlenen şartlar çerçevesinde ön satın alma bedelinin nihai satış bedeline dönüştürülmesi sürecine ilişkin çalışmaların sona ermesini takiben belirlenen ilave bedel olarak 430.947.685(*) TL karşılığı 185 milyon Avro olarak 27 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir. Böylece nihai satış bedeli 6.900.088.413(*) TL (2.975 milyon Avro) olarak kesinleşmiş ve süreç tamamlanmıştır.

(*) Tutarlar tam TL olarak belirtilmiştir.

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

Cari Dönem Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Sberbank of Russia	3.311.211.134	99,85
Halka açık kısım	4.888.709	0,15
Diğer hissedarlar toplamı	157	--
Toplam	**3.316.100.000**	**100,00**

Önceki Dönem Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Sberbank of Russia	3.311.211.134	99,85
Halka açık kısım	4.888.709	0,15
Diğer hissedarlar toplamı	157	--
Toplam	**3.316.100.000**	**100,00**

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Herman Gref	Başkan	--
Yönetim Kurulu		
Nihat Sevinç	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	0,000002
Alexander Vedyakhin[1]	Üye	--
Deniz Ülke Arıboğan	Üye	--
Wouter G.M. Van Roste	Üye	--
Timur Kozintsev	Üye	--
Derya Kumru	Üye	--
Alexander Morozov	Üye	--
Pavel Barchugov	Üye	--
Alexander Titov	Üye	--
Igor Kolomeyskiy	Üye	--
Denetim Komitesi		
Wouter G.M. Van Roste	Üye	--
Nihat Sevinç	Üye	--
Pavel Barchugov	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları [2]		
Bora Böcügöz	Hazine ve Finansal Kurumlar	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları	--
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme	--
Mehmet Aydoğdu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--
Mustafa Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Program Yönetimi	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkıran	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanalar	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Murat Kulaksız	KOBİ Bankacılığı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç	Özel Bankacılık ve Yatırım	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer	Kredi Politikaları ve Bireysel,KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis	--
Murat Çıtak	BT Güvenliği ve Dijital-Kartlı Ödeme Operasyonları	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar	--
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik, Sberbank Koordinasyon ve Yurtdışı İştirakler	--
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm ve Süreç Yönetimi	--

(1) 1 Ekim 2018 tarihi itibarıyla istifaen Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olan Alexander Vedyakhin yerine 2 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Dzhangir Dzhangirov'un atanmasına karar verilmiştir.

(2) Banka'da Kurumsal, Ticari ve OBİ Krediler İdari Takip Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Hakan Turan Pala 30 Eylül 2018 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

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

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Sberbank of Russia	3.311.211	% 99,85	3.311.211	--

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Sberbank'tır·

Sberbank'ın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Pay Oranları
Central Bank of Russia (Rusya Merkez Bankası)	% 50,00
Halka Açık Kısım	% 50,00
Toplam	**% 100,00**

Rusya Merkez Bankası Sberbank'ta, adi ve imtiyazlı olmak üzere toplam 22.586.948.000 adet pay içinde %50 +1 adet adi paya sahiptir (21.586.948.000 adet adi paylar içindeki oranı %52,32'ye denktir).

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 717 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarının özeti aşağıda sıralanmıştır:

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir,
- Yurtiçinde ve Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istenildiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Banka tarafından yapılabilecektir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Finansal Durum Tabloları (Bilançolar)
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları
III. Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
IV. Konsolide Olmayan Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**14.065.132**	**26.783.327**	**40.848.459**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.972.209**	**20.580.911**	**23.553.120**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	2.311.786	13.291.653	15.603.439
1.1.2	Bankalar	(5.I.c)	660.423	7.289.258	7.949.681
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.b)	**150.973**	**128.229**	**279.202**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		150.973	4.376	155.349
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	123.853	123.853
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.d)	**5.507.778**	**1.321.247**	**6.829.025**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.507.012	968.510	6.475.522
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		766	-	766
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	352.737	352.737
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	(5.I.f)	**3.437.836**	**2.571.726**	**6.009.562**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.437.836	2.571.726	6.009.562
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**		**1.997.294**	**2.181.214**	**4.178.508**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.I.b)	1.997.294	2.181.214	4.178.508
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.I.k)	-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**958**	**-**	**958**
II.	**KREDİLER (Net)**		**63.625.285**	**25.037.136**	**88.662.421**
2.1	**Krediler**	(5.I.e)	**64.186.111**	**25.037.136**	**89.223.247**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		64.186.111	25.037.136	89.223.247
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.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**	(5.I.e)	**5.572.295**	**-**	**5.572.295**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	(5.I.e)	**6.133.121**	**-**	**6.133.121**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		873.185	-	873.185
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.687.753	-	1.687.753
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		3.572.183	-	3.572.183
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.n)	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1.660.519**	**9.943.265**	**11.603.784**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.g)	**9.340**	**-**	**9.340**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		9.340	-	9.340
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.h)	**1.648.379**	**9.943.265**	**11.591.644**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.028.103	9.943.265	10.971.368
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		620.276	-	620.276
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.i)	**2.800**	**-**	**2.800**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**421.402**	**24**	**421.426**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**192.638**	**-**	**192.638**
6.1	Şerefiye		869	-	869
6.2	Diğer		191.769	-	191.769
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.l)	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.m)	**1.280.124**	**-**	**1.280.124**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.o)	**1.566.167**	**2.740.209**	**4.306.376**
	AKTİF TOPLAMI		**82.811.267**	**64.503.961**	**147.315.228**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.a)	**3.066.781**	**13.799.762**	**16.866.543**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.b)	**546.654**	**328.495**	**875.149**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		546.654	328.495	875.149
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		68.435	4.479	72.914
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		477.479	324.016	801.495
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		740	-	740
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	(5.I.c)	**214.756**	**3.791.373**	**4.006.129**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**750.786**	**-**	**750.786**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		750.786	-	750.786
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.I.d)	**5.760.627**	**952.083**	**6.712.710**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.956	59.159	63.115
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5.756.671	657.574	6.414.245
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	235.350	235.350
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5.I.e)	**60.817.690**	**15.287.608**	**76.105.298**
6.1	Krediler ve Alacaklar		60.004.033	15.287.608	75.291.641
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		879.555	127.060	1.006.615
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		59.124.478	15.160.548	74.285.026
6.2	Takipteki Krediler		3.625.484	-	3.625.484
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2.811.827	-	2.811.827
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(5.I.f)	**3.555.857**	**1.656.779**	**5.212.636**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.555.857	1.656.779	5.212.636
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(5.I.g)	**9.340**	**-**	**9.340**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		9.340	-	9.340
9.2.1	Mali İştirakler		15	-	15
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		9.325	-	9.325
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(5.I.h)	**953.436**	**6.505.866**	**7.459.302**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		937.011	6.505.866	7.442.877
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		16.425	-	16.425
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(5.I.i)	**2.800**	**-**	**2.800**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(5.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**	(5.I.k)	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**440.538**	**21**	**440.559**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**168.711**	**-**	**168.711**
15.1	Şerefiye		869	-	869
15.2	Diğer		167.842	-	167.842
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.l)	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.m)	**171.853**	**-**	**171.853**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		171.853	-	171.853
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.n)	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.o)	**1.276.787**	**989.681**	**2.266.468**
	AKTİF TOPLAMI		**77.736.616**	**43.311.668**	**121.048.284**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.a)	**46.179.188**	**40.704.956**	**86.884.144**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.c)	**229.523**	**18.512.695**	**18.742.218**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2.490.491**	**-**	**2.490.491**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.d)	**1.726.340**	**-**	**1.726.340**
4.1	Bonolar		1.726.340	-	1.726.340
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**		**1.675.972**	**1.762.691**	**3.438.663**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	1.675.972	1.762.691	3.438.663
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.f)	**2.125**	**-**	**2.125**
9.1	Finansal Kiralama		2.207	-	2.207
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		82	-	82
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.h)	**702.455**	**-**	**702.455**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		132.823	-	132.823
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		569.632	-	569.632
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.i)	**230.968**	**-**	**230.968**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(5.II.i)	-	-	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**7.127.400**	**7.127.400**
14.1	Krediler		-	7.127.400	7.127.400
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.e)	**3.506.080**	**7.386.422**	**10.892.502**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.j)	**15.260.321**	**(182.399)**	**15.077.922**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.316.100	-	3.316.100
16.2	Sermaye Yedekleri		77.068	-	77.068
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		77.053	-	77.053
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		667.940	-	667.940
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		490.054	(182.399)	307.655
16.5	Kar Yedekleri		7.760.118	-	7.760.118
16.5.1	Yasal Yedekler		345.806	-	345.806
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		7.414.312	-	7.414.312
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		2.949.041	-	2.949.041
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.703.769	-	1.703.769
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**72.003.463**	**75.311.765**	**147.315.228**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.a)	**41.973.199**	**33.272.606**	**75.245.805**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		173.162	3.679.865	3.853.027
1.2	Diğer		41.800.037	29.592.741	71.392.778
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.b)	**680.734**	**696.403**	**1.377.137**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.c)	**792.557**	**13.091.488**	**13.884.045**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**3.586.064**	**391.047**	**3.977.111**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		3.586.064	391.047	3.977.111
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.d)	**1.464.617**	**-**	**1.464.617**
5.1	Bonolar		1.216.074	-	1.216.074
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		**-**	**-**	**-**
5.3	Tahviller		248.543	-	248.543
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(5.II.e)	**1.652.822**	**253.006**	**1.905.828**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.e)	**1.081.146**	**1.580.444**	**2.661.590**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5.II.f)	**9.561**	**-**	**9.561**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		10.228	-	10.228
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		667	-	667
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.g)	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.h)	**2.175.311**	**13.880**	**2.189.191**
12.1	Genel Karşılıklar		1.476.199	-	1.476.199
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		124.938	-	124.938
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		574.174	13.880	588.054
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.II.i)	**258.971**	**-**	**258.971**
13.1	Cari Vergi Borcu		258.971	-	258.971
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**5.261.523**	**5.261.523**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.j)	**12.836.190**	**(23.285)**	**12.812.905**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.316.100	-	3.316.100
16.2	Sermaye Yedekleri		(1.569.407)	(23.285)	(1.592.692)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(424.114)	(23.285)	(447.399)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		127.181	-	127.181
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		778	-	778
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(1.277.553)	-	(1.277.553)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		4.286	-	4.286
16.3	Kar Yedekleri		7.653.013	-	7.653.013
16.3.1	Yasal Yedekler		251.816	-	251.816
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		5.628.510	-	5.628.510
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		1.772.687	-	1.772.687
16.4	Kar veya Zarar		3.436.484	-	3.436.484
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar / Zararı		1.556.692	-	1.556.692
16.4.2	Dönem Net Kar / Zararı		1.879.792	-	1.879.792
16.5	Azınlık Payları		-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**66.511.172**	**54.537.112**	**121.048.284**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018) TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**79.067.639**	**130.649.829**	**209.717.468**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**11.439.291**	**24.524.931**	**35.964.222**
1.1.	Teminat Mektupları		11.427.038	17.601.957	29.028.995
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	121.182	200.203
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		11.348.017	17.480.775	28.828.792
1.2.	Banka Kredileri		8.042	222.550	230.592
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		8.042	222.550	230.592
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		4.203	2.969.798	2.974.001
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		4.158	1.922.605	1.926.763
1.3.2.	Diğer Akreditifler		45	1.047.193	1.047.238
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		8	3.730.626	3.730.634
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**33.939.275**	**8.532.445**	**42.471.720**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		32.632.040	8.532.445	41.164.485
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		686.606	2.093.503	2.780.109
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.655.030	-	11.655.030
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.006.171	-	2.006.171
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.550	-	1.550
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		18.146.520	-	18.146.520
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4.714	-	4.714
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		131.449	6.438.942	6.570.391
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1.307.235	-	1.307.235
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.306.676	-	1.306.676
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**33.689.073**	**97.592.453**	**131.281.526**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		33.689.073	97.592.453	131.281.526
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.661.575	7.631.878	13.293.453
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.328.045	5.257.189	6.585.234
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.333.530	2.374.689	6.708.219
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17.713.924	74.219.030	91.932.954
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		2.443.890	25.147.133	27.591.023
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		7.970.034	19.386.256	27.356.290
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.650.000	14.842.821	18.492.821
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.650.000	14.842.820	18.492.820
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10.313.574	13.113.395	23.426.969
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		5.073.001	6.670.033	11.743.034
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		5.240.573	6.294.144	11.534.717
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	74.609	74.609
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	74.609	74.609
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		-	2.628.150	2.628.150
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**512.666.560**	**182.930.006**	**695.596.566**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**69.047.716**	**7.086.837**	**76.134.553**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		67.412.546	5.948.070	73.360.616
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		568.589	879.016	1.447.605
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.066.581	120.274	1.186.855
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	139.477	139.477
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**443.343.777**	**174.396.583**	**617.740.360**
5.1.	Menkul Kıymetler		3.017.223	19.469	3.036.692
5.2.	Teminat Senetleri		305.567.852	73.237.083	378.804.935
5.3.	Emtia		16.165.851	10.371.368	26.537.219
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		81.963.879	59.643.284	141.607.163
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		36.628.972	31.125.379	67.754.351
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**275.067**	**1.446.586**	**1.721.653**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**591.734.199**	**313.579.835**	**905.314.034**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**76.542.953**	**86.758.810**	**163.301.763**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**11.193.835**	**16.584.504**	**27.778.339**
1.1.	Teminat Mektupları		11.178.261	11.248.307	22.426.568
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	82.929	161.950
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		11.099.240	11.165.378	22.264.618
1.2.	Banka Kredileri		4.773	199.768	204.541
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		4.773	199.768	204.541
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	2.644.460	2.644.460
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	1.894.664	1.894.664
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	749.796	749.796
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		10.801	2.491.969	2.502.770
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**31.054.695**	**3.490.790**	**34.545.485**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		28.369.992	3.490.790	31.860.782
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		530.844	1.425.282	1.956.126
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.104.113	-	11.104.113
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.375.880	-	2.375.880
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.451	-	1.451
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		14.216.415	-	14.216.415
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.856	-	2.856
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		138.433	2.065.508	2.203.941
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		2.684.703	-	2.684.703
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.684.144	-	2.684.144
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**34.294.423**	**66.683.516**	**100.977.939**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		34.294.423	66.683.516	100.977.939
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.494.623	5.509.202	8.003.825
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.262.919	2.750.766	4.013.685
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.231.704	2.758.436	3.990.140
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		23.728.165	52.250.662	75.978.827
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		3.354.265	18.224.701	21.578.966
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		11.973.900	8.621.245	20.595.145
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		4.200.000	12.702.358	16.902.358
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		4.200.000	12.702.358	16.902.358
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8.071.635	6.658.244	14.729.879
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		2.776.904	3.662.687	6.439.591
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		3.694.731	2.880.717	6.575.448
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		800.000	57.420	857.420
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		800.000	57.420	857.420
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		-	2.265.408	2.265.408
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**475.432.585**	**114.565.293**	**589.997.878**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**88.975.224**	**2.357.319**	**91.332.543**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		87.459.529	1.511.039	88.970.568
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		439.065	656.708	1.095.773
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.076.630	92.216	1.168.846
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	97.356	97.356
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**386.183.787**	**110.955.604**	**497.139.391**
5.1.	Menkul Kıymetler		3.079.543	12.259	3.091.802
5.2.	Teminat Senetleri		271.955.458	45.280.793	317.236.251
5.3.	Emtia		16.002.073	5.554.934	21.557.007
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		76.377.535	39.355.607	115.733.142
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		18.769.178	20.752.011	39.521.189
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**273.574**	**1.252.370**	**1.525.944**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**551.975.538**	**201.324.103**	**753.299.641**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2018)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**10.233.380**	**3.839.366**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.058.398	3.433.003
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		133.336	53.597
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		118.921	50.486
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.814	3.059
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		838.542	270.725
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		14.948	4.394
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		473.686	149.779
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		349.908	116.552
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		78.369	28.496
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**6.575.612**	**2.709.822**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		5.235.802	2.161.148
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		717.252	295.218
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		312.557	142.599
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		258.928	100.511
2.5	Diğer Faiz Giderleri		51.073	10.346
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.657.768**	**1.129.544**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	(5.IV.j)	**1.411.806**	**509.226**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.014.293	765.865
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		194.969	71.455
4.1.2	Diğer		1.819.324	694.410
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		602.487	256.639
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		588	204
4.2.2	Diğer		601.899	256.435
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**1.024.899**	**350.251**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.769**	**49**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.c)	**10.472**	**(92.922)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		7.567	7.627
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		3.831.827	2.236.630
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(3.828.922)	(2.337.179)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.d)	**90.948**	**29.254**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**4.147.864**	**1.224.900**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(5.IV.e)	**1.898.268**	**747.256**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**1.302.196**	**444.962**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**947.400**	**32.682**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**851.240**	**234.759**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	(5.IV.g)	**1.798.640**	**267.441**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.h)	**(94.871)**	**131.964**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.969.813)	(2.178.406)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.874.942	2.310.370
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**1.703.769**	**399.405**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	(5.IV.i)	**1.703.769**	**399.405**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,51	0,12

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2017)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**7.794.850**	**2.795.737**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.674.717	2.360.194
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		69.557	28.777
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		106.631	52.331
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17.027	1.655
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		860.693	334.634
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9.969	6.151
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		461.242	177.157
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		389.482	151.326
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		66.225	18.146
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.IV.b)	**4.064.746**	**1.521.587**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.188.021	1.238.857
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		525.090	180.745
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		151.018	58.176
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		108.508	40.903
2.5	Diğer Faiz Giderleri		92.109	2.906
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.730.104**	**1.274.150**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	(5.IV.j)	**1.070.109**	**373.210**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.414.348	507.499
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		164.544	56.568
4.1.2	Diğer		1.249.804	450.931
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		344.239	134.289
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		496	180
4.2.2	Diğer		343.743	134.109
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.084**	**81**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	(5.IV.c)	**(726.243)**	**(269.669)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(35.525)	(8.094)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.202.769)	(222.575)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		512.051	(39.000)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.d)	**398.258**	**94.396**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.473.312**	**1.472.168**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.e)	**1.477.429**	**531.655**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**2.071.520**	**699.242**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**924.363**	**241.271**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**695.572**	**234.011**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(5.IV.g)	**1.619.935**	**475.282**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.h)	**(214.987)**	**(56.012)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(95.602)	77.585
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(119.385)	(133.597)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**1.404.948**	**419.270**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı 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 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 (±)**	(5.IV.h)	**-**	**-**
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)**	(5.IV.i)	**1.404.948**	**419.270**
23.1	Grubun Karı / Zararı		1.404.948	419.270
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Bin hisse başına)		0,42	0,13

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2018)
I.	**DÖNEM KAR/ZARARI**	**1.703.769**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**284.040**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**11.397**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	15.287
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3.890)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**272.643**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.365.523
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(704.064)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(81.046)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.173.254)
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	865.484
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**1.987.809**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2017)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**211.716**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**16.665**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**551.847**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**300**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(565.318)**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**66.399**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**281.609**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.404.948**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(43.296)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(300)
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4	Diğer	1.448.544
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**1.686.557**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Karı/Zararı	Dönem Net Karı/Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 01/01-30/09/2018																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**3.316.100**	**15**	**–**	**77.053**	**50.906**	**(15.371)**	**19.657**	**1.772.687**	**(447.399)**	**(1.277.553)**	**5.880.326**	**1.556.692**	**1.879.792**	**12.812.905**	**–**	**12.812.905**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**601.351**	**–**	**(12.723)**	**–**	**–**	**(311.420)**	**–**	**277.208**	**–**	**277.208**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	601.351	--	(12.723)	--	--	(311.420)	--	**277.208**	--	**277.208**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**3.316.100**	**15**	**–**	**77.053**	**50.906**	**(15.371)**	**621.008**	**1.772.687**	**(460.122)**	**(1.277.553)**	**5.880.326**	**1.245.272**	**1.879.792**	**13.090.113**	**–**	**13.090.113**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	--	--	--	--	11.397	--	--	3.365.523	(554.526)	(2.538.354)	--	--	1.703.769	**1.987.809**	--	**1.987.809**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1.879.792**	**–**	**(1.879.792)**	**–**	**–**	**–**
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.879.792	--	(1.879.792)	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**3.316.100**	**15**	**–**	**77.053**	**62.303**	**(15.371)**	**621.008**	**5.138.210**	**(1.014.648)**	**(3.815.907)**	**7.760.118**	**1.245.272**	**1.703.769**	**15.077.922**	**–**	**15.077.922**

(*) TMS 27 kapsamındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar dolayısıyla muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş 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	Satış A./Durd.F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payı Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2017																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.316.100	-	15	-	181.352	-	4.356.547	800.746	1.409.281	1.556.692	(555.333)	38.273	81	(542.082)	-	10.561.672	-	10.561.672
	Dönem İçindeki Değişimler																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.025	-	-	-	-	166.025	-	166.025
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(451.955)	-	(451.955)	-	(451.955)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	-	300	-	300
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(452.255)	-	(452.255)	-	(452.255)
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.466	-	-	-	12.466	-	12.466
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort.) Bedelsiz HS.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11	-	11
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	551.847	-	-	-	-	-	-	-	551.847	-	551.847
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.226	-	-	-	-	3.226	-	3.226
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1.404.948	-	-	-	-	-	-	1.404.948	-	1.404.948
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	70.464	-	1.271.963	-	(1.409.281)	-	-	66.854	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	70.464	-	1.271.963	-	(1.409.281)	-	-	66.854	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	3.316.100	-	15	-	251.816	-	5.628.510	1.352.593	1.404.948	1.556.692	(386.082)	117.593	92	(994.037)	-	12.248.240	-	12.248.240

(*) "Diğer Yedekler" sütununda yer alan (4.802) TL tutarındaki TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı gereği hesaplanan "aktüeryal kayıp/kazanç" ve 19.657 TL tutarındaki TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliğ'i değişikliği sonucu "özkaynak yöntemi" uygulamasıyla ilişkili kısmı finansal tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**	**(6.873.538)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	8.624.746
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	6.306.300
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	1.769
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	1.892.176
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	83.312
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	892.848
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	914.639
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	128.041
1.1.9	Diğer (+/-)	(11.019.409)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**13.454.840**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(147.615)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	201.742
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(9.847.468)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	2.519.818
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(2.642.031)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	14.095.305
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	4.502.662
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	4.772.427
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**6.581.302**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(215.239)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	161.130
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	58.690
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	827.047
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	465.720
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-
2.9	Diğer (+/-)	248.528
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**	**(3.893.873)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	9.354.898
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	13.240.749
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	8.022
3.6	Diğer (+/-)	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**4.088.832**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**6.561.022**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**10.133.378**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**16.694.400**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2017)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**	**1.702.367**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	6.907.720
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	3.852.159
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	1.084
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	1.332.766
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	74.100
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	682.821
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	863.503
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	200.274
1.1.9	Diğer (+/-)	(2.380.188)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(3.953.149)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	26.996
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 (+/-)	(31.720)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(11.319.016)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(2.675.571)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	2.274.588
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	9.215.662
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	969.651
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(2.413.739)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(2.250.782)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**80.277**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	209.095
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	120.641
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	103.105
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)	593.797
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)	852.744
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)	-
2.9	Diğer (+/-)	47.961
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**	**(607.474)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	6.746.681
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	7.346.135
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	8.020
3.6	Diğer (+/-)	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**503.873**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(2.274.106)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**11.983.748**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**9.709.642**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Denizbank A.Ş.'nin kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve kısa vadeli dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriyi artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır. ABD Doları ve Avro döviz cinslerinin dışındaki döviz cinslerinde risk alınmamakta, belirli limitler dahilinde pozisyon yönetilmektedir.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2017
ABD Doları	5,9902 TL	3,7719 TL	3,5521 TL
Avro	6,9505 TL	4,5155 TL	4,1924 TL

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 3.828.922 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 512.051 TL net kambiyo karı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 186.548 TL ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 4.951.662 TL tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.299 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Tebliğ'indeki değişikliğe istinaden TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Tebliği çerçevesinde özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı ("TFRS 9") uyarınca Banka, konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağlı ortaklıklarından Intertech'i gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmeye başlamıştır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre ilişkili işlemin vadesine yayılarak veya tahsil edildiği veya ödendiği dönemde gelir veya gider yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin 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, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan 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.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

d. Krediler

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

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin 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 çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

1. Aşama:

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

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır ve kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararı tutarında muhasebeleştirilmektedir.

3. Aşama:

3. aşama, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilmektedir.

1. aşama'da yer alan tüm finansal varlıkların beklenen kredi zararı karşılıkları toplu olarak belirlenirken, 2. ve 3. aşama'da yer alan bazı finansal varlıkların beklenen kredi zararı karşılıkları bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bireysel olarak beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanan finansal varlıkların nitelikleri Banka'nın TFRS 9 politikasında belirtilmiştir.

BDDK tarafından hazırlanan "TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber" gereğince Banka nezdinde TFRS 9 Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Komite, TFRS 9 hükümlerine uygun olarak, finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümünün kontrolünden ve beklenen kredi zararı karşılığının yeterli düzeyde hesaplanmasının kontrolünden sorumludur. Ayrıca Komite, Banka'nın mevcut politika ve süreçlerinin, TFRS 9 ve ilgili iyi uygulama rehberleri ile uyumlu olarak oluşturulmasının ve sürdürülmesinin kontrolünden sorumludur. Komite, hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıklarının güvenilir ve sağlam yöntemlere dayandırılmasından, bu yöntemlerin belgelenmesinden, geliştirilmesinden, zamanında güncellenmesinden ve gerektiği şekilde muhasebeleştirilmesinin sağlanmasından sorumludur.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Para Piyasalarına Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçirmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Menkuller		
- Büro makineleri	4 YIL	% 10 - % 50
- Mobilya/Mefruşat	5 YIL	% 10 - % 50
- Nakil vasıtaları	5 YIL	% 20 - % 50
- Diğer teçhizat	10 YIL	% 2,50 - % 50
Gayrimenkuller	50 YIL	% 2 - % 3,03

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın avukatlarının hukuk beyanına göre 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan ve devam eden 186.636 TL, 5.819.883 ABD Doları ve 1.214.523 Avro tutarında toplam 5.792 adet dava mevcuttur. Ayrıca, Banka tarafından açılmış olup devam eden 429.873 TL ve 2.441.671 ABD Doları ve 96.700 Avro tutarında toplam 14.763 adet takip davası mevcuttur. Banka'nın devam etmekte olan aleyhine açılmış davalar için 80.829 TL (31 Aralık 2017: 28.619 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Banka, Türkiye'de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayırarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranının %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 1.280.124 TL (31 Aralık 2017: 171.853 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamakta idi. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ", 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği" ile 7 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği"nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum Ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Ayrıca, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, "Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu"nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar

TFRS 9 standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır. TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olayları, ürüne özgü kaldıraç özelliklerini, ön ödeme ve uzatma şartlarını, Banka'nın spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartları, ve paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikleri dikkate almaktadır.

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

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

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

a. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm esasları	Defter değeri	Ölçüm esasları	Defter değeri
Finansal varlıklar		**31 Aralık 2017**		**1 Ocak 2018**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	16.866.543	İtfa edilmiş maliyet	16.866.543
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	4.756.915	İtfa edilmiş maliyet	4.756.915
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	73.654	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	132.813
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	6.712.710	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	6.650.346
Menkul Kıymetler	İtfa edilmiş maliyet	5.212.636	Itfa edilmiş maliyet	5.212.636
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	801.495	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	801.495
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	Tarihi maliyet	16.425	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	620.276
Bağlı Ortaklıklar	TMS 27 - Özkaynak yöntemi	7.442.877	TMS 27 - Özkaynak yöntemi	6.971.187
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	78.917.125	İtfa edilmiş maliyet	78.917.125

b. Sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

Finansal varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (alım-satım amaçlı)	73.654			
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan		59.159	-	
Sınıflama sonrası defter değeri				132.813
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	6.712.710			
Satılmaya hazır finansal varlık değerleme farkı		-	(3.205)	
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılana sınıflanan		(59.159)	-	
Sınıflama sonrası defter değeri				6.650.346
Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar				
Eski bakiyesi	16.425			
Gerçeğe uygun değer farkı		-	603.851	
Yeni bakiyesi				620.276
Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar				
Eski bakiyesi	7.442.877			
TMS 27-özkaynak yöntemi		-	(471.690)	
Yeni bakiyesi				6.971.187

Banka tarafından elde tutulan bazı finansal varlıkların TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm hükümlerine uygun olarak yukarıdaki gibi sınıflandırılmasının nedenleri aşağıdaki açıklanmaktadır.

TFRS 9 standardına göre gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

Banka, daha önce "Satılmaya Hazır Finansal Varlık" olarak sınıflandırmış olduğu 59.159 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 standardına göre özkaynağa dayalı finansal araçların sınıflandırılması

Banka, organize piyasalarda işlem görmeyen ve daha önceden "Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar" altında muhasebeleştirdiği bağlı ortaklığı Intertech'i geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değerinden ölçmeye başlamıştır. Söz konusu bağlı ortaklık elden çıkarılırsa bunun gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zarara yeniden sınıflandırılamayacaktır.

TMS 27 uygulanan bağlı ortaklıklarda TFRS 9 standardının uygulanması sonucu oluşan etkiler

Banka, TMS 27-özkaynak yöntemini uyguladığı bağlı ortaklıklarının da TFRS 9 standardını uygulaması sonucunda 471.690 TL negatif yönlü farkı özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

Ölçümde değişiklik olmadan kullanımdan çıkarılmış kategorilerin yeniden sınıflandırılması

Yukarıdakilere ek olarak, aşağıdaki borçlanma araçları TMS 39 altındaki önceki kategorileri kullanımdan çıkarılmış olduğu için, ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerde yeniden sınıflandırılmıştır:

(i) Daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ve 1 Ocak 2018'den itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılan, ve

(ii) Daha önce vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan ve 1 Ocak 2018'den "İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen" olarak sınıflandırılanlar.

c. Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

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

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler	**4.506.405**	**231.760**	**4.738.165**
1. Aşama	1.044.612	(208.448)	836.164
2. Aşama	299.763	842.726	1.142.489
3. Aşama	2.811.827	(52.315)	2.759.512
Diğer (*)	350.203	(350.203)	--
Finansal varlıklar (**)	**26.272**	**(21.649)**	**4.623**
Gayrinakdi krediler (***)	**204.037**	**(233)**	**203.804**
1. ve 2. Aşama	105.552	67.044	172.596
3. Aşama	98.485	(67.277)	31.208
Toplam	**4.736.714**	**209.878**	**4.946.592**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarında pasifte"12.5 Diğer karşılıklar" kalemi içinde kredi portföyünde ileride doğabilecek belirli riskler için ayrılan serbest karşılıkları "Diğer" kalemi içinde yer almaktadır.

(**) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar ve Diğer Aktifler için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(***) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "12.1 Genel Karşılıklar" kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "12.5 Diğer Karşılıklar" içinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

d. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

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

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 209.878 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde, 2.116 TL tutarındaki fark ise "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kaleminde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 381.619 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara (üçüncü aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) ilişkin 26.310 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü ise 1 Ocak 2018 itibariyle özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış olan ve tarihi maliyet değerinden ölçülen, TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan 3.205 TL tutarındaki menkul kıymete ilişkin vergi etkisi sonrası net 2.500 TL negatif yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış olan gerçeğe uygun değerinden ölçülen, TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan 59.159 TL tutarındaki menkul kıymete ilişkin 2018 öncesi dönemlere ait vergi etkisi sonrası net 14.839 TL değerleme farkı "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" ve "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemleri arasında bir sınıflama değişikliğine neden olmuştur.

1 Ocak 2018 öncesinde bağlı ortaklıklar-konsolide edilmeyen ve mali olmayan olarak sınıflandırılmış olan ve tarihi maliyet değerinden ölçülen Intertech'in TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değerinden ölçülmesi sonucunda oluşan 603.851 TL tutarındaki yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

Banka'nın konsolidasyona tabi olan bağlı ortaklık ve iştiraklerine bireysel finansal tablolarında TMS 27 uygulaması nedeniyle, söz konusu bağlı ortaklık ve iştiraklerinde TFRS 9 geçişi ile birlikte hesaplanan 471.690 TL tutarındaki etki "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

TFRS 9 standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere TMS 39 standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir:

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

a. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Alım-satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"ne; varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabına, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal araçlar riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içersinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynak altında "menkul değerler" değerleme farkları hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak hesaplarında birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklamak amacıyla elde tutulan, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz ("iç verim") oranı" kullanılarak "itfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlenmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarla ilgili faiz gelirleri konsolide olmayan gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan" hesabında izlenmektedir.

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

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 3 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

d. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi ve alacaklar gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karı/Zararı" içerisinde kaydedilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte; geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca ve BDDK'nın yapmış olduğu diğer açıklama ve düzenlemeler dikkate alınarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide olmayan gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Diğer Faiz Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

e. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Finansal varlık grubundan, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, ilgili finansal varlık bilanço dışı bırakılmamış dahi olsa özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

Bankanın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 23.154.402 TL (31 Aralık 2017: 17.925.043 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %21,02'dir (31 Aralık 2017: %19,50).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.316.100	
Hisse senedi ihraç primleri	15	
Yedek akçeler	7.760.118	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (1)	2.681.115	
Kar	2.949.041	
Net dönem karı	1.703.769	
Geçmiş yıllar karı	1.245.272	
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**16.707.167**	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (2)	160.490	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	94.138	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	869	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	191.769	
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	518.804	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**966.070**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**15.741.097**	

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**--**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansak kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	--
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	**--**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**--**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**15.741.097**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.370.194
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 belirlenen tutarlar)	1.254.726
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7.624.920**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	195.880
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 sermeyesinin %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	**195.880**
Katkı Sermaye Toplamı	**7.429.040**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**23.170.137**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zoronda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtiz ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	15.735
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) [2]	23.154.402
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar [3]	110.176.314
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,29
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,29
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,02

TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,083
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,208
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,018
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--
İpotek hizmeti sunma hakkından 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)	2.798.666
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.254.726
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı 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 sınırını aşan kısmı	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır (4)	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--

(1) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %80'i eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

(2) BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Banka'nın sahip olduğu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul portföyler içerisinden net değerleme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı ilgili yazısı uyarınca, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, söz konusu hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile Bankanın 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas aldığı döviz alış kurlarından yüksek olanı kullanılmıştır.

(4) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde "Geçici Madde 4" kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

	ÖncekiDönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.316.100	
Hisse senedi ihraç primleri	15	
Yedek akçeler	5.880.326	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.964.631	
Kar	3.436.484	
Net dönem karı	1.879.792	
Geçmiş yıllar karı	1.556.692	
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**14.598.334**	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.785.429	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	108.823	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	523	869
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	134.446	167.842
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 riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.029.221**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**12.569.113**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**--**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansak kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye ve 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 (-)	33.742	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	**33.742**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**(33.742)**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**12.535.371**	

KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.479.778
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 belirlenen tutarlar)	1.048.960
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.528.738**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	--
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 sermeyesinin %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 (-)	123.339
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**123.339**
Katkı Sermaye Toplamı	**5.405.399**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**17.940.770**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zoronda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtiz ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	15.727
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	17.925.043
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	91.940.335
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,67
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,63
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,50
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1,368
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,118
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0,048
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--
İpotek hizmeti sunma hakkından 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)	1.476.199
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.048.960
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı 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 sınırını aşan kısmı	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır (*)	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--

(*) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde “Geçici Madde 4” kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	SBERBANK OF RUSSIA	SBERBANK OF RUSSIA	SBERBANK OF RUSSIA	SBERBANK OF RUSSIA	SBERBANK OF RUSSIA
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	799	898	1.797	1.438	1.438
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	799	898	1.797	1.797	1.797
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013	28.06.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır	Bulunmamaktadır
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında ırs +5,64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6,12	7,50%	7,49%	6,10%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır	Temettü ödemesi bulunmamaktadır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--	--
Faiz arttırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır	Bulunmamaktadır
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısmen dönüştürülebilme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
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, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--	--	--	--

c.

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

d. Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	15.741.097	15.741.097	15.741.097	15.741.097	15.741.097
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	*15.217.038*	*15.348.052*	*15.479.067*	*15.610.082*	*15.741.097*
Ana Sermaye	15.741.097	15.741.097	15.741.097	15.741.097	15.741.097
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	*15.217.038*	*15.348.052*	*15.479.067*	*15.610.082*	*15.741.097*
Özkaynak	23.154.402	23.154.402	23.154.402	23.154.402	23.154.402
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	*22.630.343*	*22.761.357*	*22.892.372*	*23.023.387*	*23.154.402*
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	110.176.314	110.176.314	110.176.314	110.176.314	110.176.314
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,29	14,29	14,29	14,29	14,29
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeteliliği Oranı (%)	*13,81*	*13,93*	*14,05*	*14,17*	*14,29*
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,29	14,29	14,29	14,29	14,29
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeteliliği Oranı (%)	*13,81*	*13,93*	*14,05*	*14,17*	*14,29*
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,02	21,02	21,02	21,02	21,02
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeteliliği Oranı (%)	*20,54*	*20,66*	*20,78*	*20,90*	*21,02*
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	227.298.040	227.298.040	227.298.040	227.298.040	227.298.040
Kaldıraç Oranı	6,38	6,38	6,38	6,38	6,38
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	*6,13*	*6,19*	*6,25*	*6,31*	*6,36*

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, riske maruz değer yöntemi kullanılmakta, hesaplamalar günlük olarak yapılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu günlük olarak; genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini gözden geçirerek gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Banka, TFRS 9'a uygun olarak, yurtdışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide finansal tablolarında yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma ile ilgili bilgiler Dördüncü bölüm VIII-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	5,9902 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	6,9505 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2018	6,2287	7,3234
25 Eylül 2018	6,1240	7,2057
26 Eylül 2018	6,1242	7,2007
27 Eylül 2018	6,0752	7,1130
28 Eylül 2018	5,9902	6,9505

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

2018 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 6,3154 TL, Avro döviz alış kuru 7,3665 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP [4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	3.483.035	7.283.468	2.525.150	**13.291.653**
Bankalar	1.595.729	5.338.574	354.955	**7.289.258**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. [1]	220.882	277.034	--	**497.916**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	370.037	951.210	--	**1.321.247**
Krediler [2]	16.145.465	11.239.563	1.053.792	**28.438.820**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	9.669.826	273.439	--	**9.943.265**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	2.571.726	--	**2.571.726**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	24	--	**24**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar [3]	1.061.138	633.136	895.041	**2.589.315**
Toplam Varlıklar	**32.546.112**	**28.568.174**	**4.828.938**	**65.943.224**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.993.884	972.658	111.353	**3.077.895**
Döviz Tevdiat Hesabı	12.541.981	23.472.012	1.613.068	**37.627.061**
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	**--**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.632.296	16.771.910	3.235.889	**25.640.095**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	**--**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler [5]	1.325.652	6.353.777	9.061	**7.688.490**
Toplam Yükümlülükler	**21.493.813**	**47.570.357**	**4.969.371**	**74.033.541**
Net Bilanço Pozisyonu	**11.052.299**	**(19.002.183)**	**(140.433)**	**(8.090.317)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [6]	**(11.428.279)**	**20.034.892**	**142.703**	**8.749.316**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13.199.146	40.034.688	983.802	**54.217.636**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(24.627.425)	(19.999.796)	(841.099)	**(45.468.320)**
Net Pozisyon	**(375.980)**	**1.032.709**	**2.270**	**658.999**
Gayri Nakdi Krediler	12.010.781	11.729.378	784.772	**24.524.931**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	20.454.749	22.045.524	4.224.206	**46.724.479**
Toplam Yükümlülükler	16.246.294	34.768.872	3.054.941	**54.070.107**
Net Bilanço Pozisyonu	**4.208.455**	**(12.723.348)**	**1.169.265**	**(7.345.628)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3.980.505)**	**14.009.831**	**(1.173.254)**	**8.856.072**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.863.601	28.755.242	863.592	**38.482.435**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(12.844.106)	(14.745.411)	(2.036.846)	**(29.626.363)**
Net Pozisyon	**227.950**	**1.286.483**	**(3.989)**	**1.510.444**
Gayri Nakdi Krediler	7.801.338	8.400.226	382.940	**16.584.504**

(1) : 1.811.527 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 3.401.684 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) : 150.894 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) : Toplam varlıklar içerisinde 4.341.278 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 4.177.905 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(5) : (182.399) TL tutarında YP özkaynaklar ve 1.460.623 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(6) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Varlık ve yükümlülükler ve bilanço dışı kalemlerin faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Metot kullanılmaktadır.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere, yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Duyarlılık hesaplamaları haftalık olarak yapılmakta ve limitler ile uyum incelenmektedir.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gerektikçe faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

c. Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Banka, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riskine karşı duyarlılık analizini, tarihsel stres testi ve riske maruz değer metodlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Faiz riskine ilişkin duyarlılık limitleri belirlenmiş olup, haftalık olarak limitler takip edilmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	5.254.661	--	--	--	--	10.348.778	**15.603.439**
Bankalar	5.380.137	139.363	--	--	--	2.430.181	**7.949.681**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	680.362	329.634	1.265.878	1.626.095	431.888	123.853	**4.457.710**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	666.557	1.067.912	1.747.507	2.515.382	830.901	766	**6.829.025**
Verilen Krediler	14.918.160	9.036.255	7.837.943	40.934.924	13.935.027	2.000.112	**88.662.421**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	395.988	121.876	2.197.909	1.440.901	1.852.888	--	**6.009.562**
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	17.803.390	**17.803.390**
Toplam Varlıklar	**27.295.865**	**10.695.040**	**13.049.237**	**46.517.302**	**17.050.704**	**32.707.080**	**147.315.228**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.101.198	631.559	624.893	--	--	94.897	**3.452.547**
Diğer Mevduat	57.694.072	6.768.635	2.747.465	94.991	--	16.126.434	**83.431.597**
Para Piyasalarına Borçlar	2.490.491	--	--	--	--	--	**2.490.491**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.025.087	624.728	76.525	--	--	--	**1.726.340**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3.776.500	11.095.456	3.170.963	4.274.210	3.552.489	--	**25.869.618**
Diğer Yükümlülükler (**)	561.597	383.538	2.070.863	199.992	224.798	26.903.847	**30.344.635**
Toplam Yükümlülükler	**67.648.945**	**19.503.916**	**8.690.709**	**4.569.193**	**3.777.287**	**43.125.178**	**147.315.228**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	4.358.528	41.948.109	13.273.417	--	**59.580.054**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(40.353.080)	(8.808.876)	--	--	--	(10.418.098)	**(59.580.054)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	23.617.937	14.729.912	9.175.932	5.713.059	5.379.932	--	**58.616.772**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(22.529.687)	(18.182.701)	(9.551.972)	(5.882.570)	(5.778.150)	--	**(61.925.080)**
Toplam Pozisyon	**(39.264.830)**	**(12.261.665)**	**3.982.488**	**41.778.598**	**12.875.199**	**(10.418.098)**	**(3.308.308)**

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 421.426 TL tutarında maddi duran varlıklar, 192.638 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 9.340 TL tutarında iştirakler, 1.280.124 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 11.591.644 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 2.800 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 184.394 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (9.621) TL tutarındaki finansal varlıklar ve diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 4.130.645 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 15.077.922 TL tutarında özkaynaklar, 10.892.502 TL tutarında diğer yükümlülükler 702.455 TL tutarında karşılıklar, 230.968 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4.572.370	--	--	--	--	12.294.173	**16.866.543**
Bankalar	3.552.622	--	182.759	--	--	270.748	**4.006.129**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	98.564	76.661	311.902	203.599	183.682	741	**875.149**
Para Piyasalarından Alacaklar	750.786	--	--	--	--	--	**750.786**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	299.270	550.779	1.810.059	2.421.950	1.567.537	63.115	**6.712.710**
Verilen Krediler	12.626.323	5.967.707	8.907.948	36.365.529	11.424.134	813.657	**76.105.298**
Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar	1.800.713	387.207	638.299	910.721	1.475.696	--	**5.212.636**
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	10.519.033	**10.519.033**
Toplam Varlıklar	**23.700.648**	**6.982.354**	**11.850.967**	**39.901.799**	**14.651.049**	**23.961.467**	**121.048.284**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.318.061	267.678	1.457.261	--	--	39.694	**6.082.694**
Diğer Mevduat	43.212.717	9.555.804	3.860.367	32.137	--	12.502.086	**69.163.111**
Para Piyasalarına Borçlar	3.977.111	--	--	--	--	--	**3.977.111**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1.905.828	**1.905.828**
İhraç Edilen Menkul Değerler	256.970	667.494	540.153	--	--	--	**1.464.617**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3.072.276	6.472.316	4.742.092	340.717	4.518.167	--	**19.145.568**
Diğer Yükümlülükler (**)	341.593	120.870	216.323	520.411	187.501	17.922.657	**19.309.355**
Toplam Yükümlülükler	**55.178.728**	**17.084.162**	**10.816.196**	**893.265**	**4.705.668**	**32.370.265**	**121.048.284**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	1.034.771	39.008.534	9.945.381	--	**49.988.686**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31.478.080)	(10.101.808)	--	--	--	(8.408.798)	**(49.988.686)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.873.004	2.678.134	6.258.237	3.176.076	3.664.803	--	**20.650.254**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.904.585)	(5.622.927)	(3.350.892)	(4.217.443)	(4.649.295)	--	**(20.745.142)**
Toplam Pozisyon	**(29.509.661)**	**(13.046.601)**	**3.942.116**	**37.967.167**	**8.960.889**	**(8.408.798)**	**(94.888)**

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 440.559 TL tutarında maddi duran varlıklar, 168.711 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 9.340 TL tutarında iştirakler, 171.853 TL tutarında vergi varlığı, 7.459.302 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 2.800 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 129.707 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri ve 2.136.761 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 12.812.905 TL tutarında özkaynaklar, 2.661.590 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 2.189.191 TL tutarında karşılıklar, 258.971 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

d. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2018	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	1,50	--	7,81
Bankalar	0,29	2,21	--	23,12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3,04	8,91	--	14,50
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,89	4,58	--	9,77
Verilen Krediler	5,07	6,49	5,47	20,60
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,05	--	11,21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,46	4,32	--	23,51
Diğer Mevduat	1,98	4,82	0,55	22,27
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	15,62
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	24,12
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,46	4,04	--	6,76

Önceki Dönem: 31 Aralık 2017	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	1,29	--	4,00
Bankalar	0,46	1,25	--	12,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,17	4,85	--	14,50
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	12,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,89	4,46	--	9,35
Verilen Krediler	5,29	6,25	5,52	17,27
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	--	5,05	--	12,52
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,54	2,24	--	13,60
Diğer Mevduat	1,67	3,48	0,85	13,95
Para Piyasalarına Borçlar	--	3,14	--	10,76
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	13,10
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,05	3,29	--	10,00

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Banka'nın, 30 Eylül 2018 itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir. Fonlama riski, varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucu nakit çıkışlarını tam olarak karşılayamama, piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülememe riskini ifade etmektedir.

Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Likidite Riski Yönetimi Politikası” ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dahil olmak üzere Banka içerisinde likidite risk yönetime ilişkin temel görev ve prensipler de yer almaktadır. Likidite Riski Yönetimi Politikası içerisinde “Likidite Acil Eylem Planı” oluşturulmuş ve beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir.

Banka’nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla büyük ölçüde T.C. Hazine’si tarafından ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka’nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat, bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama kaynağı olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka’nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı TL, USD, EUR ve altın cinsinden oluşmaktadır. Bankanın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Bankanın yabancı para kaynaklarının, varlıklarından daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir.

Banka’nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Risk İştahı Beyanı”yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka’nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda Aktif Pasif Komitesi’ne (APKO) raporlama yapmaktadır. APKO, likidite riskinin yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulması, izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır.

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmektedir.

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 24 Ağustos haftası 203,99, en yüksek 28 Eylül haftası 368,04 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 6 Temmuz haftası 110,03 ve en yüksek 28 Eylül haftası 134,68 olarak gerçekleşmiştir.

a. Likidite karşılama oranı

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			27.542.485	18.629.913
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	59.956.380	21.535.084	5.430.274	2.153.508
3	İstikrarlı mevduat	11.307.281	--	565.364	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	48.649.099	21.535.084	4.864.910	2.153.508
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	29.202.169	16.919.619	16.559.722	9.306.379
6	Operasyonel mevduat	5.858.502	3.704.613	1.464.625	926.153
7	Operasyonel olmayan mevduat	17.293.088	10.390.852	9.049.954	5.560.633
8	Diğer teminatsız mevduat	6.050.579	2.824.154	6.045.143	2.819.593
9	Teminatlı borçlar			111.722	111.231
10	Diğer nakit çıkışları	3.617.069	6.908.016	2.333.272	5.879.345
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.477.408	5.193.564	1.477.408	5.193.564
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.139.661	1.714.452	855.864	685.781
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.172.933	1.172.373	1.172.401	1.172.373
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	73.053.814	24.357.037	5.712.329	2.397.153
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**31.319.720**	**21.019.989**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	10.664	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	10.145.733	5.953.456	8.265.251	5.678.764
19	Diğer nakit girişleri	741.363	8.551.655	741.363	8.551.655
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**10.897.760**	**14.505.111**	**9.006.614**	**14.230.419**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**27.542.485**	**18.629.913**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**22.313.106**	**6.789.570**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**123,8**	**280,9**

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

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			24.105.694	14.814.661
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	47.782.878	16.144.691	4.212.610	1.614.469
3	İstikrarlı mevduat	11.313.555	--	565.678	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	36.469.323	16.144.691	3.646.932	1.614.469
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24.796.299	14.657.775	14.376.140	8.835.528
6	Operasyonel mevduat	4.240.201	2.262.947	1.060.050	565.737
7	Operasyonel olmayan mevduat	16.873.349	10.808.144	9.637.346	6.685.874
8	Diğer teminatsız mevduat	3.682.749	1.586.684	3.678.744	1.583.917
9	Teminatlı borçlar			174.122	168.363
10	Diğer nakit çıkışları	5.782.640	10.198.065	2.671.797	7.343.946
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.156.352	5.955.490	1.156.352	5.955.490
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.626.288	4.242.575	1.515.445	1.388.456
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.263.086	975.577	1.262.554	975.577
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	56.502.535	13.990.132	4.245.491	1.365.472
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**26.942.714**	**20.303.355**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	29.027	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	8.101.076	3.929.152	6.073.460	3.458.911
19	Diğer nakit girişleri	299.503	10.992.303	299.503	10.992.303
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**8.429.606**	**14.921.455**	**6.372.963**	**14.451.214**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**24.105.694**	**14.814.661**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**20.569.751**	**5.852.141**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**117,3**	**252,8**

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	8.452.087	7.151.352	--	--	--	--	--	**15.603.439**
Bankalar	2.430.181	5.380.137	139.363	--	--	--	--	**7.949.681**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	123.853	680.362	329.571	1.158.253	1.733.783	431.888	--	**4.457.710**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	766	82.502	100.754	872.411	4.481.535	1.291.057	--	**6.829.025**
Verilen Krediler	--	12.345.320	6.127.940	12.847.759	41.402.016	13.939.274	2.000.112	**88.662.421**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	121.876	--	4.034.798	1.852.888	--	**6.009.562**
Diğer Varlıklar	4.047.098	--	--	--	--	--	13.756.292	**17.803.390**
Toplam Varlıklar	**15.053.985**	**25.639.673**	**6.819.504**	**14.878.423**	**51.652.132**	**17.515.107**	**15.756.404**	**147.315.228**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	94.897	2.101.198	631.559	624.893	--	--	--	**3.452.547**
Diğer Mevduat	16.126.434	57.665.185	6.776.165	2.751.347	112.466	--	--	**83.431.597**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	1.977.486	8.954.653	5.589.373	5.795.617	3.552.489	--	**25.869.618**
Para Piyasalarına Borçlar	--	2.490.491	--	--	--	--	--	**2.490.491**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.025.088	624.727	76.525	--	--	--	**1.726.340**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	5.515.866	870.252	1.251.943	6.501.435	199.965	224.798	15.780.376	**30.344.635**
Toplam Yükümlülükler	**21.737.197**	**66.129.700**	**18.239.047**	**15.543.573**	**6.108.048**	**3.777.287**	**15.780.376**	**147.315.228**
Likidite Açığı	**(6.683.212)**	**(40.490.027)**	**(11.419.543)**	**(665.150)**	**45.544.084**	**13.737.820**	**(23.972)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**220.591**	**(65.197)**	**(863.621)**	**856.669**	**--**	**--**	**148.442**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	20.741.414	11.467.476	12.659.347	9.688.665	11.158.082	--	**65.714.984**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(20.520.823)	(11.532.673)	(13.522.968)	(8.831.996)	(11.158.082)	--	**(65.566.542)**
Gayrinakdi krediler	--	3.343.801	2.152.452	9.972.060	6.086.950	14.408.959	--	**35.964.222**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	7.851.412	26.399.284	3.757.396	14.284.513	44.446.978	15.048.798	9.259.903	**121.048.284**
Toplam Yükümlülükler	15.707.249	54.029.169	14.899.696	14.374.442	1.897.029	5.087.750	15.052.949	**121.048.284**
Likidite Açığı	**(7.855.837)**	**(27.629.885)**	**(11.142.300)**	**(89.929)**	**42.549.949**	**9.961.048**	**(5.793.046)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**(251.852)**	**(906.082)**	**830.607**	**(241.256)**	**--**	**--**	**(568.583)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	17.963.929	5.693.226	10.527.937	8.076.068	7.943.518	--	**50.204.678**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(18.215.781)	(6.599.308)	(9.697.330)	(8.317.324)	(7.943.518)	--	**(50.773.261)**
Gayrinakdi krediler	--	3.012.991	2.493.628	7.211.795	4.178.324	10.881.601	--	**27.778.339**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi:

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,38'dir. Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	145.484.424
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(885.639)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	144.598.785
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.238.696
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	921.828
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	5.160.524
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	138.436
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	138.436
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	77.400.798
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	77.400.295
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	14.466.400
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	227.298.040
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	6,38

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

		Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	118.607.930
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(261.045)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	118.346.885
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.024.352
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	423.202
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	1.447.554
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	220.745
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	220.745
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	62.783.636
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	62.783.133
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	12.347.692
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	182.798.317
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	6,76

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar (*) Cari Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	96.706.662	7.736.533
2	*Standart yaklaşım*	96.706.662	7.736.533
3	*İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	3.663.320	293.066
5	*Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım*	3.663.320	293.066
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	8.104	648
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--
11	Takas riski	--	--
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--
13	*İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--
14	*İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--
15	*Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--
16	Piyasa riski	1.044.475	83.558
17	*Standart yaklaşım*	1.044.475	83.558
18	*İçsel model yaklaşımları*	--	--
19	Operasyonel risk	8.753.753	700.300
20	*Temel gösterge yaklaşımı*	8.753.753	700.300
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)**	**110.176.314**	**8.814.105**

(*) BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı ilgili yazısı uyarınca, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, söz konusu hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile Bankanın 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas aldığı döviz alış kurlarından yüksek olanı kullanılmıştır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Önceki Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	82.518.951	6.601.516
2	*Standart yaklaşım*	82.518.951	6.601.516
3	*İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	1.396.867	111.749
5	*Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım*	1.396.867	111.749
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	959	77
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--
11	Takas riski	--	--
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--
13	*İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--
14	*İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--
15	*Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--
16	Piyasa riski	767.063	61.365
17	*Standart yaklaşım*	767.063	61.365
18	*İçsel model yaklaşımları*	--	--
19	Operasyonel risk	7.256.495	580.520
20	*Temel gösterge yaklaşımı*	7.256.495	580.520
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)**	**91.940.335**	**7.355.227**

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net Yatırım Riski

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.297 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2018 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (3.752.691) TL (31 Aralık 2017: (1.277.553) TL)'dir.

IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine; Banka'nın belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmış olup önceki dönem bilgileri de aynı esas ile revize edilerek sunulmuştur.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01.01.2018-30.09.2018)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	584.451	1.389.894	879.683	803.740	**3.657.768**
Net ücret ve komisyon gelirleri	157.184	692.037	599.188	(36.603)	**1.411.806**
Diğer gelir/gider, net	119.190	127.094	166.451	(309.546)	**103.189**
Bölüm gelirleri toplamı	**860.825**	**2.209.025**	**1.645.322**	**457.591**	**5.172.763**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(367.485)	(911.646)	(987.852)	(60.112)	**(2.327.095)**
Beklenen zarar karşılıkları	(1.027.656)	(451.058)	(276.944)	(142.610)	**(1.898.268)**
Vergi gideri					**(94.871)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar					**851.240**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**(534.316)**	**846.321**	**380.526**	**254.869**	**1.703.769**
Durdurulan faaliyetler net karı					**–**
Net dönem karı	**(534.316)**	**846.321**	**380.526**	**254.869**	**1.703.769**
Cari Dönem (30.09.2018)					
Bölüm varlıkları	29.380.162	38.555.500	20.544.344	41.030.874	**129.510.880**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**11.603.784**
Dağıtılmamış varlıklar					**6.200.564**
Toplam varlıklar					**147.315.228**
Bölüm yükümlülükleri	20.300.922	20.997.621	42.541.559	37.273.734	**121.113.836**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**11.123.470**
Özkaynaklar					**15.077.922**
Toplam yükümlülükler					**147.315.228**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01.01.2017-30.09.2017)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	589.674	1.498.789	1.018.447	623.194	**3.730.104**
Net ücret ve komisyon gelirleri	148.034	492.612	470.725	(41.262)	**1.070.109**
Diğer gelir/gider, net	16.890	(98.137)	26.979	(272.633)	**(326.901)**
Bölüm gelirleri toplamı	**754.598**	**1.893.264**	**1.516.151**	**309.299**	**4.473.312**
Diğer faaliyet giderleri	(334.725)	(789.904)	(916.966)	(29.925)	**(2.071.520)**
Kredi ve diğer al.değ.düş.karşılığı	(251.517)	(539.833)	(509.384)	(176.695)	**(1.477.429)**
Vergi gideri					**(214.987)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar					**695.572**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**168.356**	**563.527**	**89.801**	**102.679**	**1.404.948**
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	**–**
Net dönem karı	**168.356**	**563.527**	**89.801**	**102.679**	**1.404.948**
Önceki Dönem (31.12.2017)					
Bölüm varlıkları	22.077.959	34.047.886	19.979.453	34.423.953	**110.529.251**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**7.471.442**
Dağıtılmamış varlıklar					**3.047.591**
Toplam varlıklar					**121.048.284**
Bölüm yükümlülükleri	20.996.683	35.476.474	15.620.200	31.315.633	**103.408.990**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**4.826.389**
Özkaynaklar					**12.812.905**
Toplam yükümlülükler					**121.048.284**

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1.208.419	1.792.757
TCMB	1.103.367	11.498.884
Diğer	--	12
Toplam	**2.311.786**	**13.291.653**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1.100.460	702.489
TCMB	1.966.321	13.097.273
Diğer	--	--
Toplam	**3.066.781**	**13.799.762**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.050.237	4.400.662
Vadeli Serbest Hesap	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	53.130	7.098.222
Toplam	**1.103.367**	**11.498.884**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	894.109	1.706.639
Vadeli Serbest Hesap	1.072.212	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	11.390.634
Toplam	**1.966.321**	**13.097.273**

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %1,5 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2017: %4 ile %10,5 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %4 ile %20 oranları arasında (31 Aralık 2017: %5 ile %19 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası ve Mayıs 2015'ten itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. Banka'nın TCMB nezninde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 133.336 TL (30 Eylül 2017: 69.557 TL) tutarında olup, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmiştir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan amaçlı finansal varlıklar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	22.353	519.032
Swap İşlemleri	1.972.759	696.124
Futures İşlemleri	--	--
Opsiyonlar	2.182	966.058
Diğer	--	--
Toplam	**1.997.294**	**2.181.214**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	26.614	23.498
Swap İşlemleri	445.748	246.519
Futures İşlemleri	--	--
Opsiyonlar	5.117	53.999
Diğer	--	--
Toplam	**477.479**	**324.016**

c. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	660.306	1.053.950
Yurtdışı	117	6.235.308
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--
Toplam	**660.423**	**7.289.258**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	202.501	381.016
Yurtdışı	12.255	3.410.357
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--
Toplam	**214.756**	**3.791.373**

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

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

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 1.018.818 TL tutarındadır.

3. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen	Cari Dönem	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	252.781	766.037
Diğer	--	--
Toplam	**252.781**	**766.037**

Teminata verilen/bloke edilen	Önceki Dönem	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	376.777	377.457
Diğer	--	--
Toplam	**376.777**	**377.457**

4. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan	Cari Dönem	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	TP	YP
Devlet Tahvili	1.284.817	--
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--
Diğer	--	--
Toplam	**1.284.817**	**--**

Repo işlemlerine konu olan	Önceki Dönem	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	TP	YP
Devlet Tahvili	2.481.553	235.350
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	271.707
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--
Diğer	--	--
Toplam	**2.481.553**	**507.057**

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	**6.828.259**
Borsada İşlem Gören	6.828.259
Borsada İşlem Görmeyen	--
Hisse Senetleri	**766**
Borsada İşlem Gören	--
Borsada İşlem Görmeyen	766
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**
Toplam	**6.829.025**

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**6.649.595**
Borsada İşlem Gören	6.649.595
Borsada İşlem Görmeyen	--
Hisse Senetleri	**63.115**
Borsada İşlem Gören	59.159
Borsada İşlem Görmeyen	3.956
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**
Toplam	**6.712.710**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**--**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**2.133**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**62.903**	**--**
Toplam	**62.903**	**2.133**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**--**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**4.655**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**58.782**	**--**
Toplam	**58.782**	**4.655**

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 Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**64.420.955**	**7.064.190**	**1.534.289**	**2.285.297**
İşletme Kredileri	2.100.576	1.354.939	--	--
İhracat Kredileri	2.255.597	95.202	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	808.574	--	--	--
Tüketici Kredileri	14.583.398	1.498.361	--	281.409
Kredi Kartları	7.386.592	313.110	--	147.347
Diğer	37.286.218	3.802.578	1.534.289	1.856.541
İhtisas Kredileri	**12.053.831**	**1.171.617**	**--**	**693.068**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**76.474.786**	**8.235.807**	**1.534.289**	**2.978.365**

Banka'nın, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) hisselerinin satın alım finansmanı kapsamında diğer yerli ve yabancı bankalardan oluşan, hisse rehni teminatı ile kullandırılan sendikasyona katılım çerçevesinde, Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye verdiği (OTAŞ) 19 milyon Avro ve 93 milyon ABD Doları nakit kredi riski bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sözkonusu kredi Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında sınıflandırılmaktadır. Söz konusu borcun yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varılmıştır. Mutabık kalınan yapı uyarınca OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 1.925.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınması planlanmaktadır. İşlemin yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılacak krediye ilişkin sözleşmeler üzerinde mutabakata varılması, gerekli kurumsal, idari ve her türlü onay ve izinlerin tamamlanması ve sözleşmeler tahtında gerekli koşulların sağlanmasını takiben sonuçlanması beklenmektedir. Halihazırda yetkili organlardan alınması gerekli izin ve onaylar ile krediye ilişkin sözleşmeler büyük ölçüde tamamlanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	873.185	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	1.687.753
Toplam	**873.185**	**1.687.753**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.965.648	3.939.022
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	386.589	562.608
5 üzeri uzatılanlar	90	11.024
Toplam	**3.352.327**	**4.512.654**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	7.910	861.335
6 Ay - 12 Ay	23.205	244.257
1-2 Yıl	34.075	275.744
2-5 Yıl	735.469	1.843.054
5 Yıl ve Üzeri	2.551.668	1.288.264
Toplam	**3.352.327**	**4.512.654**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**387.324**	**14.943.363**	**15.330.687**
Konut Kredisi	2.127	3.546.457	**3.548.584**
Taşıt Kredisi	353	135.121	**135.474**
İhtiyaç Kredisi	384.844	11.261.785	**11.646.629**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**21.189**	**21.189**
Konut Kredisi	--	20.672	**20.672**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	517	**517**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-YP	**–**	**3.044**	**3.044**
Konut Kredisi	--	2.784	**2.784**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	260	**260**
Diğer	--	--	**–**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**6.111.988**	**386.348**	**6.498.336**
Taksitli	2.872.876	386.348	**3.259.224**
Taksitsiz	3.239.112	--	**3.239.112**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2.243**	**–**	**2.243**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	2.243	--	**2.243**
Personel Kredileri-TP	**4.066**	**28.316**	**32.382**
Konut Kredisi	--	1.093	**1.093**
Taşıt Kredisi	--	30	**30**
İhtiyaç Kredisi	4.066	27.193	**31.259**
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	**28.549**	**100**	**28.649**
Taksitli	13.176	100	**13.276**
Taksitsiz	15.373	--	**15.373**
Personel Kredi Kartları-YP	**40**	**–**	**40**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	40	--	**40**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**975.866**	**–**	**975.866**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**–**	**–**	**–**
Toplam	**7.510.076**	**15.382.360**	**22.892.436**

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 1.832 TL tutarındadır.

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**443.174**	**12.761.149**	**13.204.323**
İşyeri Kredileri	--	144.186	**144.186**
Taşıt Kredileri	3.804	265.638	**269.442**
İhtiyaç Kredileri	439.370	12.351.325	**12.790.695**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**5.539**	**1.507.864**	**1.513.403**
İşyeri Kredileri	--	7.089	**7.089**
Taşıt Kredileri	--	29.009	**29.009**
İhtiyaç Kredileri	5.539	1.471.766	**1.477.305**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2.686**	**2.375.147**	**2.377.833**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	2.686	2.375.147	**2.377.833**
Diğer	--	--	**--**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.315.322**	**1.674**	**1.316.996**
Taksitli	412.463	1.674	**414.137**
Taksitsiz	902.859	--	**902.859**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**785**	**--**	**785**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	785	--	**785**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.948.230**	**--**	**1.948.230**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**3.715.736**	**16.645.834**	**20.361.570**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	85.905.338
Yurtdışı Krediler	3.317.909
Toplam	**89.223.247**

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	74.415.867
Yurtdışı Krediler	875.774
Toplam	**75.291.641**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	712.125
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--
Toplam	**712.125**

	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.006.560
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--
Toplam	**1.006.560**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklar

Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	538.279
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	742.907
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	2.290.997
Toplam	**3.572.183**

Özel Karşılıklar	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	186.239
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	414.551
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.211.037
Toplam	**2.811.827**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Banka tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	69.025	81.798	177.396
Yeniden Yapılandırılan Krediler	69.025	81.798	177.396

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	64.319	25.290	208.988
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	64.319	25.290	208.988

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**436.446**	**582.994**	**2.606.044**
Dönem İçinde İntikal (+)	2.960.540	92.382	55.542
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.735.928	700.842
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.735.928	700.842	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	362.299	166.941	334.876
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-) (*)	12	18.693	278.832
Kurumsal ve Ticari Krediler	1	8	11.482
Bireysel Krediler	--	1.121	124.856
Kredi Kartları	--	17.545	66.796
Diğer	11	19	75.698
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.298.747**	**1.524.828**	**2.748.720**
Karşılık (-)	538.279	742.907	2.290.997
Bilançodaki Net Bakiyesi	**760.468**	**781.921**	**457.723**

(*) Banka, 2018 Mayıs ayı içerisinde kanuni takip hesapları içerisinde izlenmekte olan 213.458 TL tutarındaki bireysel kredi portföyünü 23.648 TL bedel ile ve 84.079 TL tutarındaki işletme portföyünü 5.084 TL bedel ile varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

Donuk alacak hesaplarına intikal ettirilen yabancı para krediler Türk Lirası olarak izlenmektedir.

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2018	**760.468**	**781.921**	**457.723**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	1.298.747	1.524.828	2.748.720
Karşılık Tutarı (-)	538.279	742.907	2.290.997
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	760.468	781.921	457.723
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2017	**250.207**	**168.443**	**395.007**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	436.446	582.994	2.606.044
Özel Karşılık Tutarı (-)	186.239	414.551	2.211.037
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	250.207	168.443	395.007
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

(v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**71.143**	**82.003**	**903**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	107.890	129.406	1.507
Karşılık Tutarı (-)	36.747	47.403	604

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 1.340.698 TL'dir.

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 2.425.581 TL (31 Aralık 2017: 2.048.110 TL) tutarındadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem
Devlet Tahvili	6.009.562
Hazine Bonosu	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--
Toplam	**6.009.562**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	5.212.636
Hazine Bonosu	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--
Toplam	**5.212.636**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	**6.009.562**
Borsada İşlem Görenler	6.009.562
Borsada İşlem Görmeyenler	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**
Toplam	**6.009.562**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**5.212.636**
Borsada İşlem Görenler	5.212.636
Borsada İşlem Görmeyenler	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**
Toplam	**5.212.636**

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

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	**5.212.636**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.045.454
Yıl İçindeki Alımlar	--
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar / İtfa Olanlar	(248.528)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**--**
Toplam	**6.009.562**

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**4.900.999**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	359.598
Yıl İçindeki Alımlar	--
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar / İtfa Olanlar	(47.961)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**--**
Toplam	**5.212.636**

(*) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

Banka, daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde takip ettiği ve sınıflama tarihindeki yeni maliyet bedeli 2.826.026 TL ve 320.674 ABD Doları olan devlet iç borçlanma senetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 23 Temmuz, 24 Temmuz, 26 Aralık 2013, 24 Ocak 2014 ve 1 Kasım 2016 tarihlerinde "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföyüne sınıflamıştır. Menkullere ilişkin sınıflama tarihine kadar özkaynaklarda takip edilen 326.599 TL tutarındaki negatif değerleme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar etkin faiz yöntemi ile itfa edilerek kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı net 180.503 TL'dir.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	9	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş.[2]	Ankara/Türkiye	2	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş.[2]	İzmir/Türkiye	9	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	296.536	193.394	163.912	5.984	--	23.681	28.103	--
2	467.788	434.126	9.188	35.373	--	135.818	372	--
3	11.230	9.972	8.527	97	--	(534)	(600)	--

[1] Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
[2] Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2018 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	1.472.331
Hisse Senedi İhraç Primleri	2.159.006
Yedekler	6.570.627
Sermayeden indirilecek değerler	5.647
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10.196.317**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	22.586
Ana Sermaye Toplamı	**10.173.731**
Katkı sermaye toplamı	180.131
Sermaye	**10.353.862**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**10.353.862**

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (3)
1	İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	100	--
2	Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. (1)	İstanbul/Türkiye	100	--
3	Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4	Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--
5	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--
6	Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	71	29
7	JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51
8	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100
9	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	49	51
10	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--
11	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (2)	İstanbul /Türkiye	--	89
12	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. (2)	İstanbul /Türkiye	--	100

(1) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

(2) Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.

(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	137.619	13.300	56.457	555	--	15.815	648	--	--
2	1.154	1.151	--	--	--	(90)	(91)	--	--
3	74.658.495	9.780.416	86.376	1.777.601	10.305	618.412	497.328	--	--
4	1.162.892	42.812	88	33.425	--	441	287	--	--
5	429.802	345.972	1.448	24.710	--	88.116	24.751	--	--
6	18.353	17.108	10.210	976	--	347	689	--	--
7	1.897.188	500.777	4.824	66.280	8.075	42.340	28.664	--	--
8	16.646	14.448	8	1.894	37	3.262	4.508	--	--
9	3.659.879	602.861	225.712	243.608	--	25.471	72.412	--	--
10	2.439.640	346.709	2.300	379.758	--	68.742	58.888	--	--
11	515.695	222.645	95	684	--	12.212	7.017	--	--
12	201.124	175.898	158.732	2	--	2.638	2.242	--	--

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	**7.591.463**
Dönem İçi Hareketler	**1.626.023**
Alışlar	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)	851.240
Satışlar	--
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)	3.148.941
Değer Azalma Karşılıkları	--
Dönem Sonu Değeri	**11.591.644**
Sermaye Taahhütleri	**–**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**–**

(*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 30 Eylül 2018 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 3.225.140 TL (31 Aralık 2017: 977.306 TL), menkul değerler değerleme farkları (24.957) TL (31 Aralık 2017: 5.014 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden (63.216) TL (31 Aralık 2017: Yoktur) ve gayrimenkul yeniden değerleme 11.974 TL (31 Aralık 2017: 22.546)'den oluşmaktadır.

(ii) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem
Bankalar	9.902.557
Sigorta Şirketleri	--
Faktoring Şirketleri	353.780
Leasing Şirketleri	294.552
Finansman Şirketleri	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	1.040.755
Toplam	**11.591.644**

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Yoktur.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	32.588	33.986	7.939	72.647	(65.468)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem
Muhtelif Karşılıklar	626.077
Mali Zarar (*)	531.114
Kazanılmamış Gelirler	77.060
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	48.434
Çalışan Hakları Karşılığı	29.221
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.311.906**
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(2.544)
Diğer	(29.238)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(31.782)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.280.124**

(*) Mali zarar, kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	86.039
Kazanılmamış Gelirler	65.900
Türev İşlemler Değerleme Farkları	54.234
Çalışan Hakları Karşılığı	27.502
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**233.675**
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(19.571)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(3.364)
Diğer	(38.887)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(61.822)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**171.853**

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

Yoktur (31 Aralık 2017:Yoktur).

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

   Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 582.060 TL (31 Aralık 2017: 527.810 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 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	2.875.432	--	4.369.516	24.446.980	910.937	495.266	384.529	15.656	**33.498.316**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	9.041.590	--	5.297.868	17.854.620	934.726	1.207.017	2.322.225	2.170	**36.660.216**
Yurt içinde Yer. K.	8.206.103	--	4.783.948	16.072.894	839.556	1.091.278	1.722.226	1.971	**32.717.976**
Yurtdışında Yer. K.	835.487	--	513.920	1.781.726	95.170	115.739	599.999	199	**3.942.240**
Resmi Kur. Mevduatı	813.405	--	14.688	20.449	23.690	1.331	479	--	**874.042**
Tic. Kur. Mevduatı	2.855.157	--	2.780.741	4.253.410	120.683	97.679	18.885	--	**10.126.555**
Diğ. Kur. Mevduatı	110.338	--	100.683	991.100	20.689	16.255	66.558	--	**1.305.623**
Kıymetli Maden DH	430.512	--	93.157	334.957	43.640	44.290	12.208	8.081	**966.845**
Bankalar Mevduatı	94.897	--	1.340.146	800.914	355.346	676.335	184.909	--	**3.452.547**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurtiçi Bankalar	2.265	--	--	--	--	5.127	--	--	**7.392**
Yurtdışı Bankalar	91.501	--	1.340.146	800.914	355.346	671.208	184.909	--	**3.444.024**
Katılım Bankaları	1.131	--	--	--	--	--	--	--	**1.131**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**16.221.331**	**--**	**13.996.799**	**48.702.430**	**2.409.711**	**2.538.173**	**2.989.793**	**25.907**	**86.884.144**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 20.366.309 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 16.293.907 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 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	2.729.341	--	2.158.790	21.443.416	1.013.313	419.983	381.550	18.953	**28.165.346**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	5.738.090	--	3.534.780	13.392.639	1.158.109	1.434.479	1.565.203	1.485	**26.824.785**
Yurt içinde Yer. K.	5.318.472	--	3.117.368	12.405.653	1.024.188	1.351.726	1.168.938	1.310	**24.387.655**
Yurtdışında Yer. K.	419.618	--	417.412	986.986	133.921	82.753	396.265	175	**2.437.130**
Resmi Kur. Mevduatı	515.330	--	60.012	73.405	13.340	70	4.297	--	**666.454**
Tic. Kur. Mevduatı	3.122.118	--	2.146.718	4.916.420	161.091	235.217	130.708	--	**10.712.272**
Diğ. Kur. Mevduatı	121.224	--	245.123	1.120.697	498.612	135.924	19.708	--	**2.141.288**
Kıymetli Maden DH	275.983	--	41.758	270.412	24.620	25.990	8.470	5.733	**652.966**
Bankalar Mevduatı	39.695	--	3.916.790	602.970	99.986	1.119.193	304.060	--	**6.082.694**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurtiçi Bankalar	3.283	--	1.617.825	77.332	6.132	--	--	--	**1.704.572**
Yurtdışı Bankalar	35.650	--	2.298.965	525.638	93.854	1.119.193	304.060	--	**4.377.360**
Katılım Bankaları	762	--	--	--	--	--	--	--	**762**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**12.541.781**	**--**	**12.103.971**	**41.819.959**	**2.969.071**	**3.370.856**	**2.413.996**	**26.171**	**75.245.805**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 14.427.793 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 12.396.992 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	15.965.778	17.436.104
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.668.318	16.581.546
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--
Toplam	**20.634.096**	**34.017.650**

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	14.280.818	13.842.565
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.444.973	11.546.115
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--
Toplam	**17.725.791**	**25.388.680**

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	138.673
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 Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	73.758
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--
Toplam	**212.431**

	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	90.381
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 Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	55.016
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--
Toplam	**145.397**

(iii) Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	365.934	170.841
Swap İşlemleri	1.310.018	560.123
Futures İşlemleri	--	--
Opsiyonlar	20	1.031.727
Diğer	--	--
Toplam	**1.675.972**	**1.762.691**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	9.969	36.628
Swap İşlemleri	657.683	576.035
Futures İşlemleri	--	--
Opsiyonlar	13.082	83.740
Diğer	--	--
Toplam	**680.734**	**696.403**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	229.523	1.096.110
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	17.416.585
Toplam	**229.523**	**18.512.695**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	207.039	564.908
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	585.518	12.526.580
Toplam	**792.557**	**13.091.488**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	229.523	12.265.429
Orta ve Uzun Vadeli	--	6.247.266
Toplam	**229.523**	**18.512.695**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	203.454	5.969.374
Orta ve Uzun Vadeli	589.103	7.122.114
Toplam	**792.557**	**13.091.488**

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Tahvil	--	--
Bono	1.726.340	--
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--
Toplam	**1.726.340**	**–**

Banka 236.635 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Tahvil	248.543	--
Bono	1.216.074	--
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--
Toplam	**1.464.617**	**–**

Banka 73.637 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

e. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı gözönüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.196	2.115
1-4 Yıl Arası	11	10
4 Yıldan Fazla	--	--
Toplam	**2.207**	**2.125**

	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	9.622	8.984
1-4 Yıl Arası	606	577
4 Yıldan Fazla	--	--
Toplam	**10.228**	**9.561**

1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka şubeleri, binek otoları ve ATM lokasyonları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmekte ve henüz giderleştirilmemiş kısımlar "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.070.884
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	29.113
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	299.763
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	158.654
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	105.552
Diğer	--
Toplam	**1.476.199**

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 1 TL'dir. Dövize endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%4,69	%4,69
Faiz oranı	%11,50	%11,50
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%6,50	%6,50

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 105.719 TL (31 Aralık 2017: 95.413 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 27.104 TL tutarında izin yükümlülüğü (31 Aralık 2017: 29.525 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	**95.413**
Dönem içindeki değişim	29.723
Aktüeryal kayıp/kazanç	--
Dönem içinde ödenen	(19.417)
Dönem sonu bakiyesi	**105.719**

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**77.610**
Dönem içindeki değişim	28.065
Aktüeryal kayıp/kazanç	13.703
Dönem içinde ödenen	(23.965)
Dönem sonu bakiyesi	**95.413**

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

(i) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 228.108 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 87.617 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 76.000 TL'si ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmelere ilişkin ayrılan serbest karşılıkları, 80.829 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 97.078 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 358.203 TL'si kredi portföyünde ileride doğabilecek belirli riskler için ayrılan serbest karşılıkları, 98.485 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarını, 65.000 TL'si ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmelere ilişkin ayrılan serbest karşılıkları, 28.619 TL'si Banka aleyhine açılan davalar ve operasyonel risk için ayrılan karşılıkları, 37.747 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 221.047 TL kurumlar vergisi karşılığı, 170.192 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 230.968 TL (31 Aralık 2017: 258.971 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	109.136
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.313
BSMV	78.005
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.998
Diğer	18.292
Toplam	**209.744**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	50.855
Menkul Sermaye İradı Vergisi	71.103
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.093
BSMV	59.972
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.980
Diğer	50.563
Toplam	**237.566**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9.064
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10.270
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	630
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.260
Diğer	--
Toplam	**21.224**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9.131
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10.366
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	636
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.272
Diğer	--
Toplam	**21.405**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "m" no'lu dipnotunda verilmiştir.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.316.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.316.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15
Hisse Senedi İptal Karı	--
Diğer Sermaye Araçları	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15
Hisse Senedi İptal Karı	--
Diğer Sermaye Araçları	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369

(*) Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerleme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerleme farkları Bankanın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımı ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

28 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilen 1.500.000 TL'lik sermaye artışından 15 TL emisyon primi oluşmuştur.

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	601.351	--
Değerleme Farkı ve kur farkı	(832.250)	(182.398)
Toplam	**(230.899)**	**(182.398)**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	--	--
Değerleme Farkı ve kur farkı	(424.114)	(23.285)
Toplam	**(424.114)**	**(23.285)**

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm VIII no'lu dipnotta yapılmıştır.

11. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 62.303 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2017: 50.906 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 1.879.792 TL tutarındaki 2017 yılı net dönem karından 93.990 TL'nin yasal yedek, kalan 1.785.802 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi taahhütleri 35.964.222 TL (31 Aralık 2017: 27.778.339 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 18.146.520 TL (31 Aralık 2017: 14.216.415 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.006.171 TL (31 Aralık 2017: 2.375.880 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 29.028.995 TL tutarında teminat mektupları, 230.592 TL tutarında aval ve kabulleri, 2.974.001 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 3.730.634 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 22.426.568 TL tutarında teminat mektupları, 204.541 TL tutarında aval ve kabulleri, 2.644.460 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 2.502.770 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem
Geçici teminat mektupları	788.685
Kesin teminat mektupları	16.825.511
Avans teminat mektupları	3.198.700
Gümrüklere verilen teminat mektupları	200.204
Diğer teminat mektupları	8.015.895
Toplam	**29.028.995**

	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	803.218
Kesin teminat mektupları	14.178.871
Avans teminat mektupları	2.402.152
Gümrüklere verilen teminat mektupları	161.951
Diğer teminat mektupları	4.880.376
Toplam	**22.426.568**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.020.712
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.020.712
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	24.943.510
Toplam	**35.964.222**

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.382.910
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7.381.967
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	943
Diğer Gayrinakdi Krediler	20.395.429
Toplam	**27.778.339**

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan dosya masraflarının Kaynak Kullanım Destekleme Fonu ("KKDF") yönünden incelenmesi sonucunda, 2010 yılı için vergi inceleme raporu düzenlenmiştir. Vergi inceleme raporunda Banka'nın bireysel kredi kullandırılan müşterilerinden tahsil olunan dosya masrafı üzerinden KKDF hesaplanmaması gerekçesiyle 2010 yılı için 1.774 TL KKDF ve 2.141 TL cezai faiz içeren tahakkuk fişi tebliğ edilmiştir. BDDK'nın yayınladığı Tek Düzen Hesap Planı'nda dosya masraflarının faiz olarak değil, faiz dışı gelirler arasında yer alması, ayrıca mahkeme kararlarında dosya masrafının faiz olarak kabul edilemeyeceği gerekçesiyle iade edilmesi kararları da dikkate alındığında, Banka uygulamalarının mevzuata uygun olduğu düşünülmekte olduğundan, finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka, İstanbul İdare Mahkemesi'nde yürütmeyi durdurma isteğiyle 29 Ocak 2016 tarihinde dava açmıştır. Söz konusu davanın sonuçlanmaması nedeniyle, davalı vergi idaresi 15 Mart 2016 tarihinde Banka'ya ödeme emirlerini tebliğ etmiştir. Tebliğ edilen ödeme emirlerine istinaden Banka tarafından 21 Mart 2016 tarihinde 1.774 TL KKDF, 2.141 TL ve 42 TL gecikme zammı olmak üzere toplam 3.957 TL'lik tutarı ihtirazi kayıt ile Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na ödeyerek 22 Mart 2016 tarihinde İstanbul Vergi Mahkemesi nezdinde yürütmeyi durdurma ve ödeme emirlerinin iptaline ilişkin dava açmıştır. Mahkemenin 2 Mart 2017 tarihinde tebliğ edilen kararı ile 2010 Ocak-Aralık dönemine ait KKDF tahakkuk ve cezai faiz işleminin iptaline karar verilmiştir. İlgili tutar 27 Mart 2017 tarihinde mahsup edilmiştir. Davalı idare, kararın bozulması için istinaf yoluna başvurmuş olup, istinaf başvurusunun reddine karar verilmiştir. Davalı İdare bu karara karşı temyiz yoluna başvurmuştur.

Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan dosya masraflarının Kaynak Kullanım Destekleme Fonu ("KKDF") yönünden incelenmesi sonucunda, 2011 yılı için vergi inceleme raporu düzenlenmiştir. Vergi inceleme raporunda Banka'nın bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan dosya masrafı üzerinden KKDF hesaplanmaması gerekçesiyle 2011 yılı için 2.182 TL KKDF ve 2.911 TL cezai faiz içeren tahakkuk fişleri tebliğ edilmiştir. BDDK'nın yayınladığı Tek Düzen Hesap Planı'nda dosya masraflarının faiz olarak değil, faiz dışı gelirler arasında yer alması, ayrıca mahkeme kararlarında dosya masrafının faiz olarak kabul edilemeyeceği gerekçesiyle iade edilmesi kararları da dikkate alındığında Banka uygulamalarının mevzuata uygun olduğu düşünülmekte olduğundan, finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka, İstanbul İdare Mahkemesi'nde yürütmeyi durdurma isteğiyle 16 Ocak 2017 tarihinde dava açmıştır. 19 Ocak 2017 tarihinde yürütmenin durdurulması kararı verilmiştir. Mahkeme, 2011 Ocak-Aralık dönemine ait KKDF tahakkuk ve cezai faiz işleminin iptaline karar vermiştir. Davalı idare, kararın bozulması için istinaf yoluna başvurmuş olup, istinaf başvurusunun reddine karar verilmiştir. Davalı İdare bu karara karşı temyiz yoluna başvurmuştur.

Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan dosya masraflarının Kaynak Kullanım Destekleme Fonu ("KKDF") yönünden incelenmesi sonucunda, 2012, 2013 ve 2014 yılları için vergi inceleme raporları düzenlenmiştir. Vergi inceleme raporlarında Banka'nın bireysel kredi kullandırılan müşterilerden tahsil olunan dosya masrafı üzerinden KKDF hesaplanmaması gerekçesiyle 2012 yılı için 6.620 TL KKDF ve 6.885 TL cezai faiz tutarı, 2013 yılı için 2.345 TL KKDF ve 2.016 TL cezai faiz tutarı ile 2014 yılı için 3.776 TL KKDF ve 2.265 TL cezai faiz tutarını içeren tahakkuk fişleri tebliğ edilmiştir. BDDK'nın yayınladığı Tek Düzen Hesap Planı'nda dosya masraflarının faiz olarak değil, faiz dışı gelirler arasında yer alması, ayrıca mahkeme kararlarında dosya masrafının faiz olarak kabul edilemeyeceği gerekçesiyle iade edilmesi kararları da dikkate alındığında Banka uygulamalarının mevzuata uygun olduğu düşünülmekte olduğundan, finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka, yürütmeyi durdurma isteğiyle 2012, 2013 ve 2014 yılları için sırasıyla İstanbul 2'nci İdare Mahkemesi, İstanbul 12'nci İdare Mahkemesi ve İstanbul 7'nci İdare Mahkemesi'nde 5 Eylül 2017 tarihinde dava açmıştır. Açılan davalara istinaden yürütmeyi durdurma kararları verilmiştir. Mahkemeler, 2012 Ocak-Aralık, 2013 Ocak-Aralık ile 2014 Ocak-Aralık dönemlerine ait KKDF tahakkuk ve cezai faiz işlemlerinin iptaline karar vermiştir. Davalı idare, kararın bozulması için istinaf yoluna başvurmuş olup, istinaf başvurusunun reddine karar verilmiştir. Davalı İdare bu karara karşı temyiz yoluna başvurmuştur.

Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından türev işlemlerin BSMV yönünden incelenmesi sonucunda, 2015 yılı için Vergi İnceleme Raporu düzenlenmiştir. Vergi İnceleme Raporunda; Banka'nın türev işlemler kazançlarına ilişkin Bankacılık ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")'nin ödenmemesi ve/veya eksik ödenmesi gerekçesiyle 2015 yılı için BSMV hesaplanmıştır. Banka adına düzenlenen raporda gecikme cezası hariç olmak üzere; 5.485 TL vergi aslı, 8.227 TL vergi ziyaı cezası talep edilmiş olup, bu konuya ilişkin olarak finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır

Yukarıda detaylı açıklanan hususlar haricinde, Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 80.829 TL (31 Aralık 2017: 28.619 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.499.872	186.940
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.444.539	798.618
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	128.429	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--
Toplam	**8.072.840**	**985.558**

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1.778.070	79.265
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.204.821	567.498
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	45.063	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--
Toplam	**6.027.954**	**646.763**

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
TC Merkez Bankasından	77.699	4.177
Yurtiçi Bankalardan	13.149	3.651
Yurtdışı Bankalardan	979	19.266
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--
Toplam	**91.827**	**27.094**

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 133.336 TL tutarında olup, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmiştir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
TC Merkez Bankasından	90.795	576
Yurtiçi Bankalardan	7.660	2.168
Yurtdışı Bankalardan	2	5.430
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--
Toplam	**98.457**	**8.174**

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 69.557 TL tutarında olup, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	14.326	622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	468.458	5.228
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	293.338	56.570
Toplam	**776.122**	**62.420**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.783	6.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	420.628	40.615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	296.035	93.447
Toplam	**720.446**	**140.247**

Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 3 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	69.324

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10.001

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	**23.772**	**693.480**
TC Merkez Bankasına	27	--
Yurtiçi Bankalara	11.083	53.612
Yurtdışı Bankalara	12.662	639.868
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**
Toplam	**23.772**	**693.480**

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	**57.450**	**467.640**
TC Merkez Bankasına	31	--
Yurtiçi Bankalara	11.087	9.074
Yurtdışı Bankalara	46.332	458.566
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**
Toplam	**57.450**	**467.640**

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	51.749

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	23.272

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	258.928

	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	108.508

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	57.199	--	--	--	--	--	**57.199**
Tasarruf Mevduatı	17	409.781	2.628.352	107.651	45.009	36.533	1.351	**3.228.694**
Resmi Mevduat	--	4.473	8.199	1.726	86	79	--	**14.563**
Ticari Mevduat	1	390.308	648.986	17.860	19.007	8.851	--	**1.085.013**
Diğer Mevduat	--	16.706	124.879	18.320	5.949	3.053	--	**168.907**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Toplam	**18**	**878.467**	**3.410.416**	**145.557**	**70.051**	**48.516**	**1.351**	**4.554.376**
Yabancı Para								
Dth	5	80.712	431.221	21.128	33.570	46.436	--	**613.072**
Bankalararası Mevduat	7.771	52.430	--	--	--	--	--	**60.201**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Kıymetli Maden Depo	6	3.197	3.308	662	686	182	112	**8.153**
Toplam	**7.782**	**136.339**	**434.529**	**21.790**	**34.256**	**46.618**	**112**	**681.426**
Genel Toplam	**7.800**	**1.014.806**	**3.844.945**	**167.347**	**104.307**	**95.134**	**1.463**	**5.235.802**

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Kar	**656.245.617**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	41.487
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.813.889
Kambiyo İşlemlerinden Kar	643.390.241
Zarar (-)	**656.235.145**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	33.920
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8.982.062
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	647.219.163
Net Ticari Kar/Zarar	**10.472**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 4.176.365 TL'dir.

	Önceki Dönem
Kar	**229.080.268**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	12.889
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.887.998
Kambiyo İşlemlerinden Kar	224.179.381
Zarar (-)	**229.806.511**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	48.414
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.090.767
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	223.667.330
Net Ticari Kar/Zarar	**(726.243)**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı (1.029.753) TL'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka maddi duran varlık ve, elden çıkarılacak kıymet satış gelirlerini, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.783.818
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*63.495*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*582.439*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*1.137.884*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--
İştirakler	--
Bağlı Ortaklıklar	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--
Diğer	114.450
Toplam	**1.898.268**

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.149.861
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*210.325*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	*439.443*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*500.093*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--
Genel Karşılık Giderleri	87.577
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	29.015
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	53.839
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	*485*
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	*53.354*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	42.744
İştirakler	--
Bağlı Ortaklıklar	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	*42.744*
Diğer	114.393
Toplam	**1.477.429**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	1.014.593
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	10.306
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	85.447
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	77.403
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	1.413
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--
Diğer İşletme Giderleri	870.539
Faaliyet Kiralama Giderleri	*247.647*
Bakım ve Onarım Giderleri	*59.902*
Reklam ve İlan Giderleri	*53.124*
Diğer Giderler (**)	*509.866*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	778
Diğer	266.616
Toplam	**2.327.095**

(**) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(*) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 45.644 TL tutarında haberleşme, 74.098 TL tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 17.789 TL tutarında kırtasiye, 24.757 TL tutarında ısıtma ve aydınlatma, 161.364 TL tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 19.626 TL tutarında taşıt aracı gideri ve 166.588 TL tutarında diğer giderleri içermektedir.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	924.445
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.584
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	77.558
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	74.982
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	1.248
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--
Diğer İşletme Giderleri	741.770
Faaliyet Kiralama Giderleri	*219.996*
Bakım ve Onarım Giderleri	*49.724*
Reklam ve İlan Giderleri	*53.989*
Diğer Giderler (*)	*418.061*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.787
Diğer	242.146
Toplam	**2.071.520**

(*) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 55.644 TL tutarında haberleşme, 53.245 TL tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 16.310 TL tutarında kırtasiye, 19.813 TL tutarında ısıtma ve aydınlatma, 134.554 TL tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 19.097 TL tutarında taşıt aracı gideri ve 119.398 TL tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak – 30 Eylül 2018 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 1.798.640 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2017: 1.619.935 TL).

1 Ocak – 30 Eylül 2018 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak – 30 Eylül 2018 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 95.602); ertelenmiş vergi gideri 2.969.813 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 2.874.942 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 119.385 TL net ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri yoktur.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	1.245.033
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(854.114)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(490.205)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	4.415
Toplam	**(94.871)**

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	73.588
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(127.766)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(69.550)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	4.343
Toplam	**(119.385)**

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	(140.195)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	(485.790)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	531.114
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--
Toplam	**(94.871)**

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-)	(54.178)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+)	(65.207)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	--
Toplam	**(119.385)**

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

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

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem
Kredi kartı takas ve diğer komisyonları	805.764
Üye işyeri / POS komisyonları	307.376
Sigorta hizmetleri	168.821
Dosya masraf karşılıkları	159.452
Hesap yönetim ücretleri	102.437
Havale komisyonları	37.300
Aracılık hizmetlerinden	15.298
Ekspertiz ücretleri	11.979
Diğer	210.897
Toplam	**1.819.324**

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Önceki Dönem
Kredi kartı takas ve diğer komisyonları	534.426
Üye işyeri / POS komisyonları	207.194
Sigorta hizmetleri	168.580
Dosya masraf karşılıkları	129.328
Hesap yönetim ücretleri	43.019
Havale komisyonları	27.207
Aracılık hizmetlerinden	14.862
Ekspertiz ücretleri	13.561
Diğer	111.627
Toplam	**1.249.804**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem
Kredi kartı / POS komisyonları	450.842
EFT için verilen ücret ve komisyonlar	11.538
Diğer	139.519
Toplam	**601.899**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Önceki Dönem
Kredi kartı / POS komisyonları	283.287
EFT için verilen ücret ve komisyonlar	8.762
Diğer	51.694
Toplam	**343.743**

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.904.644	197.694	9.439	4.655	54	--
Dönem Sonu Bakiyesi	2.144.612	134.753	16.026	2.133	86	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	83.385	587	197	3	4	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.661.889	188.357	5.448	7.721	56	4
Dönem Sonu Bakiyesi	3.904.644	197.694	9.439	4.655	54	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	24.909	574	335	4	3	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları(**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	3.058.719	2.580.369	8.811.959	6.607.506	19.167	9.448
Dönem Sonu Bakiyesi	2.556.218	3.058.719	13.350.363	8.811.959	35.905	19.167
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	63.215	28.717	400.667	179.802	1.730	314

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Sberbank'dan temin edilen 1.050 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	2.598.429	9.209.555	51.000	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	10.343.719	2.598.429	--	51.000	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	629.184	(134.488)	575	1.899	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

d. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 38.175 TL (30 Eylül 2017: 32.111 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %2,2, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %14,1, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,4'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 2.125 TL (31 Aralık 2017: 9.561 TL) tutarındadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

22 Mayıs 2018 tarihinde, Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) ve Sberbank of Russia (Sberbank), Sberbank'ın, sahibi olduğu Denizbank'ın hisselerinin %99,85'inin Emirates NBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzaladıklarını duyurmuştur.

Satış işleminin tamamlanmasıyla birlikte, Sberbank'ın Denizbank'taki hissedarlığı sona erecektir. İmzalanan sözleşme doğrultusunda, %99,85'lik hissenin satış fiyatı Denizbank'ın 31 Ekim 2017 itibarıyla sahip olduğu konsolide özkaynak büyüklüğüne dayalı olarak, fiyat sabitleme mekanizmasıyla birlikte 14.609 milyon TL olarak belirlenmiştir. Söz konusu tutara ek olarak, Emirates NBD, 31 Ekim 2017 ile satış işleminin kapanış tarihi arasındaki dönem için devir bedeli üzerinden Sberbank'a faiz ödeyecektir. Denizbank'ın 31 Ekim 2017'den satış işleminin kapanış tarihine kadar sürecek dönemde elde edeceği kar Emirates NBD'nin hesabına yazılacaktır. Devir işleminin bir parçası olarak, satış işleminin kapanışıyla birlikte, Emirates NBD, geçmişte Sberbank tarafından Denizbank'a verilmiş olan sermaye benzeri kredilerin sahipliğini de üstlenecektir.

Satış işleminin tamamlanması, Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri'nin ve Denizbank'ın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayına tabidir. Sürecin 2018 yılı içinde tamamlanması beklenmektedir.

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 1 Kasım 2018 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türk bankacılık sektörü 2018 yılının ilk dokuz ayında önceki yılın ilk dokuz ay gelişiminin üzerinde bir büyüme gösterdi. Yılın ilk dokuz ayında sektör 42,2 milyar TL net kar elde ederken sermaye yeterlilik oranı %18,08 olarak gerçekleşti. Türkiye'nin beşinci özel bankası olan Denizbank ekonomiye sağladığı katkıyı artırarak, konsolide ve konsolide olmayan kredilerini sırasıyla 150,7 milyar TL ve 88,7 milyar TL'ye çıkardı.

Denizbank, turizm, tarım ve emekli bankacılığı alanındaki liderliğini 2018'in ilk dokuz ayında da sürdürdü. Türkiye'nin uzun vadeli kalkınma hedeflerine katkı sunacak niş sektörlerin gelişimine büyük önem veren Denizbank, ekonominin can damarı konumundaki KOBİ'lere verdiği desteği "Nefes Projesi" artırırken, iki yıl içinde 18 binin üzerinde KOBİ'ye finansmana erişim imkanını sağladı.

Denizbank, yenilikçi bakış açısıyla güçlü teknoloji altyapısını, müşteri ihtiyaçlarını karşılamak üzere birleştirdiği ürün ve hizmetler geliştirmeye devam etti. Finansal ürünlerin ötesinde; üreticinin tarladaki akıllı danışmanı olarak konumlanan ve sektöre yeni bir soluk olarak sunduğu Deniz'den Toprağa uygulaması ile 84 bin çiftçiye ulaştı.

Denizbank, gençlere yatırım yapmanın ülke geleceğine yatırım olduğu inancıyla, gelirini akıllıca finanse edip, kendi ayakları üzerinde duran ve ekonomiye üretken şekilde katılım sağlayan bireyler yetiştirmek ve uzun vadede ülke ekonomisine katkı sağlama amacıyla 10 bin gence finansal okur yazarlık kazandırma eğitimlerine destek verdi.

Denizbank'ın güçlü sermaye yapısı, ihtiyatlı risk yönetimi ilkeleri, ileri teknolojisi ve kaliteli insan gücü ile Türk bankacılık sektörünün sürdürülebilir büyümesini uzun vadeye yayacağından herhangi bir şüphe duymuyoruz.

Denizbank'ın Sberbank ailesinde yer aldığı 6. yılında da devam eden başarılarının, gerekli izinleri takiben tamamlanacak olan hissedar değişikliği sonrasında da büyüyerek ve önemi artan bir şekilde devam edeceğine eminim. Sberbank da her zaman destek için Denizbank'ın yanında olacaktır.

Genel Müdür Mesajı

Denizbank 2018 yılının ilk dokuz ayında aktif, kredi ve mevduatta önceki çeyreklerde olduğu gibi sektörün üzerinde bir büyüme gerçekleştirdi.

Aktiflerimiz 2018 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan bazda 147,3 milyar TL olarak gerçekleşti.

Denizbank'ın müşteri mevduatı, konsolide olmayan bazda 83,4 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'nin 81 ilindeki ve yurtdışındaki 43 adet iştirak şubesiyle toplam 761 adetlik şube ağına ek olarak, son bir yılda %11'lik artış göstererek genişleyen müşteri tabanı, bu artıştaki en önemli faktörler oldu.

Denizbank, 2018 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 88,7 milyar TL'ye ulaştırdı. Konsolide olmayan bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamımız ise 124,6 milyar TL'ye ulaştı.

Denizbank ülke geleceğine hizmet etme misyonu doğrultusunda, ekonominin can damarı konumundaki KOBİ'lere destek olmak üzere Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği ve Kredi Garanti Fonu (KGF) işbirliğinde KOBİ'lerin düşük maliyetler ile finansmanına erişebilmeleri amacıyla tek özel banka olarak yer aldığı Nefes Projesi kapsamında, iki yıl içinde 18 bine yakın KOBİ'ye erişim sağladı.

Denizbank, ülkemizin sürdürülebilir geleceği açısından milli mesele yaklaşımıyla ele aldığı tarımda sadece Türkiye'de değil, dünyada en yüksek deneyime sahip bankalardan biri olarak, sunduğu finansman kaynaklarının yanında üreticilerin karşı karşıya kaldığı sorunları masaya yatırmak üzere Türkiye'nin 7 ilinde Tarım Zirveleri'ni hayata geçirdi. Denizbank tarım alanında 1,2 milyonu aşan üreticiye sağladığı 13 milyar TL'lik finansman ve %42 pazar payıyla özel bankalar arasındaki liderliğini de sürdürdü. Finansal ürünlerin ötesinde; üreticinin tarladaki akıllı danışmanı olarak konumlanan ve teknolojiye dayalı verimliliği artıracak Deniz'den Toprağa uygulaması ile 84 bin çiftçiye ulaştı.

Denizbank Emekli Bankacılığı'ndaki müşteri odaklı yönetim anlayışı ve yüksek hizmet kalitesi ile 1,2 milyon emeklinin maaş ödemesine aracılık ederek özel bankalar arasındaki liderliğini sürdürdü.

Özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 15,1 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye benzeri kredi dahil konsolide olmayan özkaynaklarımız ise 22,2 milyar TL oldu.

Denizbank'ın 2018 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan bazda net kârı 1.704 milyon TL olarak gerçekleşti. Bankamız %16,3'lük konsolide olmayan özkaynak kârlılığı ile sektör ortalamasının üzerinde bir sonuç elde etti.

Denizbank olarak, finansal faaliyetlerimizin yanında eğitim, kültür, sanat ve spora destek vererek toplumsal bir değer yaratmayı hedefliyoruz. Bankamız, toplumu nitelikli sanat ile buluşturarak kültür mirasını gelecek kuşaklara aktarma gayesiyle, 2018-2019 sezonunda İstanbul Devlet Senfoni Orkestrası Denizbank Konserleri'ne desteğini sürdürdü. Denizbank ayrıca bu yıl 4.'sü düzenlenen, dokuz farklı ülkeden kukla tiyatrolarını ağırlayan Uluslararası Ankara Kukla Festivali'nin ve polisiye edebiyatının önde gelen isimleri ile okurlarını bir araya getiren Kara Hafta'nın dördüncüsünün de destekçiliğini üstlendi. Türkiye'nin geleceğine hizmet etme vizyonu kapsamında, gençlerde finansal bilinç ve tasarruf alışkanlığının gelişmesi konusunda da çalışmalar yürüten Denizbank, Foder tarafından lise ve üniversite öğrencilerine finansal okuryazarlık kazandırmak üzere tasarlanan Parayön projesinin, bankacılık eğitimlerini kapsayan Parametre modülüne destek verdi. Söz konusu işbirliği ile 3 ayda 16-25 yaş grubundan 10 bin öğrenciye ulaşıldı.

Denizbank, marka değerini kanıtlamış, ülkemizin geleceğini güçlü kılacak projelerin daimi destekçisi olan bir kurum olarak, yeni başarılara yelken açmaya devam edecektir.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

22 Mayıs 2018 tarihinde, Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) ve Sberbank of Russia (Sberbank), Sberbank'ın, sahibi olduğu Denizbank'ın hisselerinin %99,85'inin Emirates NBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzaladıklarını duyurmuştur. İşlemin tamamlanmasıyla birlikte, Sberbank'ın Denizbank'taki hissedarlığı sona erecektir. İmzalanan sözleşme doğrultusunda, %99,85'lik hissenin satış fiyatı Denizbank'ın 31 Ekim 2017 itibarıyla sahip olduğu konsolide özkaynak büyüklüğüne dayalı olarak, fiyat sabitleme mekanizmasıyla birlikte 14.609 milyon TL olarak belirlenmiştir. Söz konusu tutara ek olarak, Emirates NBD, 31 Ekim 2017 ile işlemin kapanış tarihi arasındaki dönem için devir bedeli üzerinden Sberbank'a faiz ödeyecektir. Denizbank'ın 31 Ekim 2017'den işlemin kapanış tarihine kadar sürecek dönemde elde edeceği kar Emirates NBD'nin hesabına yazılacaktır. Devir işleminin bir parçası olarak, işlemin kapanışıyla birlikte, Emirates NBD, geçmişte Sberbank tarafından Denizbank'a verilmiş olan sermaye benzeri kredilerin sahipliğini de üstlenecektir. İşlemin kapanışı, Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri'nin ve Denizbank'ın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayına tabidir. Yasal onaylara ilişkin süreç, Türkiye, Avusturya ve Birleşik Arap Emirlikleri'ndeki düzenleyici kuruluşlara ilgili başvuruların yapılmasıyla devam etmektedir.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Bankamız Esas Sözleşmesinde dönem içinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2018 yılı içerisinde meydana gelen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

Moody's 9 Mart 2018 tarihinde, Türkiye'nin ülke notunu "Ba1"den "Ba2"ye düşürmesinin ardından, ülke tavanı sınırı nedeniyle Bankamızın "Ba2" olan uzun vadeli yabancı para notunun görünümünü "Negatif" olarak "Ba3"e düşürmüş, diğer notlarını ise teyit etmiştir.

Moody's 7 Haziran 2018'de, Türkiye'nin "Ba2" olan borçlanma notunu 1 Haziran 2018 tarihinde "Olası Düşüş İçin İzlemeye" almasının ardından, Türkiye'deki 19 finansal kurumun uzun vadeli borçlanma ve mevduat notlarını indirdiğini ve/veya "Düşüş için İzlemeye" aldığını açıklamıştır. Bu doğrultuda, Denizbank'ın uzun vadeli yerel mevduat notunu, "Ba2"den "Ba3"e indirmiş ve not görünümünü "Negatif"ten "Düşüş İçin İzlemeye" aldığını açıklamıştır. Moody's Bankamızın Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) notunu "ba3"ten "b1"e düşürürken, "Ba3" olan uzun vadeli yabancı para mevduat notunun görünümü "Negatif"ten "Olası Düşüş İçin İzlemeye" almıştır. Bankamızın kısa vadeli notları "NP" olarak teyit edilmiştir.

Moody's, 17 Ağustos 2018 tarihinde Türkiye'nin "Ba2" olan borçlanma notunu "Ba3"e düşürmesinin ardından, 28 Ağustos 2018'de Türkiye'deki "Olası düşüş için izlemeye" aldığı 19 finansal kurumun izlemesini bitirdiğini açıklamıştır. Moody's; Denizbank'ın Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Mevduat notlarını "Ba3/Olası düşüş için izleme" seviyesinden "B2/Negatif Görünüm" seviyesine, Temel Kredi Değerlendirmesi notunu(BCA) "b1/Olası düşüş için izleme" seviyesinden "b3" seviyesine, Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi notunu(Adjusted BCA) "ba3/Olası düşüş için izleme" seviyesinden "b2" seviyesine, Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi Yabancı ve Yerli Para notlarını "Ba2/Olası düşüş için izleme" seviyesinden "B1" seviyesine indirirken Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat, Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat ve Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi Yabancı ve Yerli Para notlarını NP olarak teyit etmiştir.

Fitch Ratings 7 Mart 2018 tarihinde, Bankamızın "B" olan kısa vadeli yerel ve yabancı para notları, "bb" olan finansal kapasite notu ve "3" olan destek notu ile "BB+" olan uzun vadeli yerel ve yabacı para notları ile "AA(tur)" olan ulusal notunu görünümleri "Pozitif" olarak teyit etmiştir.

Fitch Ratings 5 Haziran 2018 tarihinde, Türkiye'nin ülke notu ile ilişkili olarak 1 Haziran 2018 tarihinde duyurusunu yayınladığı Türk bankalarında yaptığı değerlendirmenin ardından, Denizbank'ın "BB+" olan uzun vade yabancı para notunun görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a çevirmiştir. Denizbank'ın "B" olan kısa vadeli yabancı para notu ile "3" olan destek notu teyit edilirken; 1 Haziran 2018 tarihinde diğer bankalarla birlikte "Negatif" izlemeye alınan finansal dayanıklılık notu "bb/RWN" olarak bu değerlendirmeden etkilenmemiştir. Öte yandan, Fitch Ratings Denizbank'ın "BB+" olan uzun vade yerel para notu, "B" olan kısa vade yerel para notu ve "AA (tur)" olan ulusal notunu "Pozitif İzlemeye (RWP)" almıştır.

Fitch Ratings 13 Temmuz 2018 tarihinde, Türkiye'nin ülke notunu "BB+"dan "BB"ye düşürmesini takiben yaptığı değerlendirmenin ardından, 20 Temmuz 2018 tarihinde Denizbank'ın uzun vade yabancı para notunu "BB+"dan "BB"ye düşürmüş ve görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirirken, "Pozitif İzleme"deki uzun vade yerel para notunu "BB+" olarak teyit etmiş ve görünümünü "Negatif"e çevirmiştir. "Negatif İzleme"de olan finansal dayanıklılık notumuz "bb"den "bb-"ye indirilmiştir. Fitch Ratings Denizbank'ın kısa vadeli yabancı para notu ile "Pozitif İzleme"deki kısa vadeli yerel para notunu "B" olarak ve destek notunu "3" olarak teyit ederken; "Pozitif İzleme"deki "AA (tur)" olan ulusal notunu "AAA (tur)"a yükseltmiş ve görünümünü "Durağan"a çevirmiştir.

Fitch Ratings, 1 Ekim 2018 tarihinde Denizbank'ın uzun vade yabancı para notunu "BB"den "BB-"ye ve uzun vade yerel para notunu "BB+"dan "BB"ye düşürmüş, görünümünü "Negatif" olarak duyurmuştur. Finansal dayanıklılık notumuz "bb-"den "b+"ya indirilmiştir. Fitch Ratings Denizbank'ın kısa vadeli yabancı para ve yerel para notlarını "B" olarak, destek notunu "3" olarak teyit ederken, "AAA (tur)" olan ulusal notunu "AA (tur)"a düşürerek görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	b3

*28.08.2018 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	BB
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Kapasite	B+
Destek	3
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**01.10.2018 tarihi itibarıyla

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2018 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	2.574 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	1.500 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	180 milyar $
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	2.142 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	1.035 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	185 milyar $

2018 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 2.574 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, ticari ve kurumsal krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 415 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 131 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2018 yılında da kredi büyümesinde en etkili segmentlerden biri olurken, ilk dokuz ayda 663 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2017 yılını %3,0 ile kapatırken, 2018 yılı Eylül ayı itibarıyla yine %3,2 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2018'de 2.142 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk dokuz ay sonunda 409 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk dokuz aylık net kârı ise 42,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

* BDDK'nın haftalık ve aylık bülteninden alınan katılım bankaları dahil rakamlardır.

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30.09.2018
Menkul Kıymetler[1]	13.118
Krediler, net	88.662
Nakit ve Nakit Benzerleri	23.553
Toplam Aktifler	147.315
Müşteri Mevduatı[2]	83.432
Vadeli	67.305
Vadesiz	16.126
Alınan Krediler	18.742
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.726
Sermaye Benzeri Kredi	7.127
Özkaynak	15.078
Gayrinakdi Krediler	35.964

Gelir Tablosu	30.09.2018
Faiz Gelirleri	10.233
Faiz Giderleri	(6.576)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	1.760
Faiz Dışı Gelirler	2.117
Faiz Dışı Giderler	(2.930)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	851
Vergi Karşılığı	(95)
Net Kâr	1.704

Diğer Göstergeler	30.09.2018
Şube Sayısı	718
Personel Sayısı	11,990
ATM Sayısı	6.300
POS Sayısı	158.112
Kredi Kartı Sayısı	4.424.531

[1]Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır.

[2] Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide Olmayan
(milyon TL)	30.09.2018
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	21,02
Özkaynak	15.078
Özkaynak Kârlılığı (%)	16,29
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	5,85