RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Rabobank 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 konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2018

Rabobank A.Ş.'nin
30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık
konsolide olmayan finansal raporu

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sok.
River Plaza, 34394 Şişli/Istanbul
Tel No : +90 212 7084600
Fax No : +90 212 7084699
İnternet adresi: www.rabobank.com.tr
Eposta : istanbul@rabobank.com

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Bankanın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Sınırlı denetim raporu
- **Yedinci Bölüm** - Ara dönem faaliyet raporu

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

Tamira Treffers-Herrera
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Güray Alpkaya
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Sami Tamer Yücel
Finans Genel Müdür
Yardımcısı

Mark Richard Sydney Seabrooke
Denetim Komitesi Başkanı

Erkan Sever
Denetim Komitesi Üyesi

Müge Altınay
Finans Direktörü

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

Ad-Soyad / Unvan : Müge Altınay / Finans Direktörü

Tel No : 0212 708 46 00
Fax No : 0212 708 46 99

Birinci 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 açıklamalar	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	1-2
IV	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-7
II.	Nazım hesaplar	8-9
III.	Kar veya zarar Tablosu	10-11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12-13
V.	Özkaynak değişim tablosu	14-15
VI.	Nakit akış tablosu	16-17

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20-21
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	28
XXIII.	Hisse başına kazanç	29
XXIV.	İlişkili taraflar	29-30
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30
XXVII.	Sınıflandırmalar	30
XXVIII.	TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	30-32
XXIX.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	32-34

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	35-41
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42-43
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44-46
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	46-52
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	55

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-62
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-69
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-71
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-78
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-80
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	81-83
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	85-88

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Rabobank International'ın Türkiye'de bir "mevduat bankası" kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 3 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi ("Banka" veya "Rabobank") 9 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararla da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli bazı izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, tamamı Coöperatieve Rabobank U.A bünyesinde yer alan; Rabobank International Holding B.V., Green I B.V., Green II B.V., Green III B.V. ve Green IV B.V. ortaklığında 2014 yılında kurulmuştur. Kuruluştan bu yana şeklini koruyan sermaye yapısına göre ana sermayedar Rabobank International Holding B.V.'nin sermayedeki payı %96 olup, diğer ortakların her birinin payları ise %1'dir.

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri (1) :

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Başkan	20.07.2016	Kentucky Üniversitesi - Uluslararası İşletme Yüksek Lisans Kentucky Üniversitesi - İşletme Yönetimi Lisans Yandal, Kentucky Üniversitesi - İspanyol Dili ve Edebiyatı Lisans Anadal	31 sene
Marc Richard Sydney Seabroke	Başkan Vekili	20.07.2016	Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans, Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans, Guildford Hukuk Üniversitesi - Hukuk Müşavirliği	33 sene
Mehmet Güray Alpkaya	Üye	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	28 sene
Erkan Sever	Üye	21.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	26 sene
William Thomas Jennings	Üye	14.09.2017	Brighton Üniversitesi, İşletme	17 sene

(1) Yönetim Kurulu üyelerinin göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve ilgili Olağanüstü Genel Kurul ve Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmış olup, tüm Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri 30 Mart 2018 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir sonraki Olağan Genel Kurul tarihine kadar uzatılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri [(2)]:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mark Richard Sydney Seabrooke	Başkan	14.09.2017	Yüksek Mahkeme Danışman Avukatlığı Ruhsatı - Baro Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans Guildford Hukuk Üniversitesi - Danışman Avukatlık Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans	33 sene
Erkan Sever	Üye	25.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	26 sene

(2) Atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmıştır.

Teftiş Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Somer Ünsal	Başkan	29.04.2014	İstanbul Üniversitesi, İktisat Doktora, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi,İşletme	19 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Güray Alpkaya	Genel Müdür	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	27 sene
Johannes Gerhardus Wortelboer	Krediler GMY	25.04.2014	University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda Hanzehogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	22 sene
Sami Tamer Yücel	Finans GMY	25.04.2014	İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam İstanbul Üniv.İşletme İktisadı Enstitüsü Finans Yönetimi İhtisas Programı İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans	23 sene
Mustafa Cenk Borluk	Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış GMY	18.12.2014	İstanbul Teknik Universitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	23 sene
Nilgün Ersoy Demiroğlu	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	01.07.2017	Bahçeşehir Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans	25 sene

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	%96	656,496,000	-

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve dolaylı pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Coöperatieve Rabobank U.A	683,850,000	%100	683,850,000	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın maksat ve mevzuu; ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtilmiş olup, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla, Banka;

- Her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir,
- Yurt içi ve dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir,
- Mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir,
- Yurt içi ve dışı her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 34 kişidir (31 Aralık 2017: 35).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA:

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER:

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2018) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**209,475**	**245,817**	**455,292**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**209,473**	**196,279**	**405,752**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	23,978	195,605	219,583
1.1.2	Bankalar	I-ç	185,495	674	186,169
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	I-d	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	I-b	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	I-e	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	I-g	-	-	-
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	I-c	**2**	**49,538**	**49,540**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2	49,538	49,540
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
II.	**KREDİLER (Net)**	I-f	**645,198**	**1,000,980**	**1,646,178**
2.1	**Krediler**		**645,198**	**1,000,980**	**1,646,178**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		645,198	1,000,980	1,646,178
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**	I-i	-	-	-
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**		-	-	-
2.5	**Özel Karşılıklar (-)**		-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-m	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	I-ğ	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	I-h	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	I-ı	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**797**	-	**797**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3,098**	-	**3,098**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		3,098	-	3,098
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-k	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	I-l	**303**	-	**303**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	I-n	**2,212**	**3,879**	**6,091**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**861,083**	**1,250,676**	**2,111,759**

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem		
		(31.12.2017)		
AKTİF KALEMLER	**Dipnotlar (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	**I-a**	**185**	**89,485**	**89,670**
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		**5,005**	**4,804**	**9,809**
2.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		5,005	4,804	9,809
2.1.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3.Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	I-c	5,005	4,804	9,809
2.1.4.Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	I-b	-	-	-
2.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3.Krediler		-	-	-
2.2.4.Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	**I-ç**	**223,559**	**1,000**	**224,559**
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	I-d	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	**I-e**	-	-	-
5.1.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
5.2.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
5.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	**I-f**	**628,362**	**456,211**	**1,084,573**
6.1.Krediler ve Alacaklar		628,362	456,211	1,084,573
6.1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-
6.1.2.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3.Diğer		628,362	456,211	1,084,573
6.2.Takipteki Krediler		-	-	-
6.3.Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	**I-g**	-	-	-
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	**I-ğ**	-	-	-
9.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1.Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	**I-h**	-	-	-
10.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	**I-ı**	-	-	-
11.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1.Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	**I-i**	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3.Diğer		-	-	-
12.4.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	**I-j**	-	-	-
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)		**1,373**	-	**1,373**
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		**3,309**	-	**3,309**
15.1.Şerefiye		-	-	-
15.2.Diğer		3,309	-	3,309
XVI.YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	**I-k**	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI		**179**	-	**179**
17.1.Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2.Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-l	179	-	179
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	**I-m**	-	-	-
18.1.Satış Amaçlı		-	-	-
18.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	**I-n**	**653**	**4,122**	**4,775**
AKTİF TOPLAMI		**862,625**	**555,622**	**1,418,247**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem		
			(30.09.2018)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-a	**420**	**226**	**646**
II.	**ALINAN KREDİLER**	II-c	**-**	**1,190,305**	**1,190,305**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-ç	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-b**	**49,487**	**-**	**49,487**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		49,487	-	49,487
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	II-e	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	II-g	**43,880**	**-**	**43,880**
10.1	Genel Karşılıklar		43,071	-	43,071
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		809	-	809
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	II-ğ	**9,275**	**-**	**9,275**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	II-h	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	II-ı	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	II-d	**2,598**	**3,604**	**6,202**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	II-i	**811,964**	**-**	**811,964**
16.1	Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(148)	-	(148)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		93,714	-	93,714
16.5.1	Yasal Yedekler		10,107	-	10,107
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		83,607	-	83,607
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		34,548	-	34,548
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		34,548		34,548
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**917,624**	**1,194,135**	**2,111,759**

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem (31.12.2017)		
PASİF KALEMLER	**Dipnotlar (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I. MEVDUAT	**II-a**	**10**	**2,170**	**2,180**
1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-
1.2.Diğer		10	2,170	2,180
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	**II-b**	**4,733**	**4,768**	**9,501**
III. ALINAN KREDİLER	**II-c**	**-**	**551,460**	**551,460**
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
4.1.Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	**II-ç**	**-**	**-**	**-**
5.1.Bonolar		-	-	-
5.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3.Tahviller		-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-
6.1.Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2.Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		**98**	**-**	**98**
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	**II-d**	**3,212**	**1,054**	**4,266**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	**II-e**	**-**	**-**	**-**
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2.Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3.Diğer		-	-	-
10.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	**II-f**	**-**	**-**	**-**
11.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	**II-g**	**8,485**	**-**	**8,485**
12.1.Genel Karşılıklar		7,891	-	7,891
12.2.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3.Çalışan Hakları Karşılığı		594	-	594
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	**II-ğ**	**5,817**	**-**	**5,817**
13.1.Cari Vergi Borcu		5,817	-	5,817
13.2.Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	**II-h**	**-**	**-**	**-**
14.1.Satış Amaçlı		-	-	-
14.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	**II-ı**	**-**	**-**	**-**
XVI. ÖZKAYNAKLAR	**II-i**	**836,440**	**-**	**836,440**
16.1.Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850
16.2.Sermaye Yedekleri		(100)	-	(100)
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3.Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.4.Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6.Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7.İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9.Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10.Diğer Sermaye Yedekleri		(100)	-	(100)
16.3.Kâr Yedekleri		87,961	-	87,961
16.3.1.Yasal Yedekler		4,390	-	4,390
16.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3.Olağanüstü Yedekler		83,571	-	83,571
16.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4.Kâr veya Zarar		64,729	-	64,729
16.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-
16.4.2.Dönem Net Kâr/Zararı		64,729	-	64,729
PASİF TOPLAMI		**858,795**	**559,452**	**1,418,247**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

II. NAZIM HESAPLAR

			Sınırlı Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem (30.09.2018)		
		Dipnotlar (Beşinci bölüm)	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**224,519**	**697,880**	**922,399**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a**	**182**	**399,010**	**399,192**
1.1.	Teminat Mektupları		182	2,360	2,542
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2,360	2,360
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		182	-	182
1.2.	Banka Kredileri		-	4,058	4,058
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	4,058	4,058
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	392,592	392,592
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	392,592	392,592
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-
1.5.1.	Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-a**	**15,300**	**702**	**16,002**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		15,300	702	16,002
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		704	702	1,406
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		14,596	-	14,596
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**209,037**	**298,168**	**507,205**
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		209,037	298,168	507,205
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		209,037	298,168	507,205
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		104,545	149,084	253,629
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		104,492	149,084	253,576
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**230,000**	**560,657**	**790,657**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**230,000**	**560,657**	**790,657**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**454,519**	**1,258,537**	**1,713,056**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem (31.12.2017)		
	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**547,757**	**906,226**	**1,453,983**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	**III-a**	**615**	**377,762**	**378,377**
1.1.Teminat Mektupları		615	72,397	73,012
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	1,486	1,486
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		615	70,911	71,526
1.2.Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.Akreditifler		-	305,365	305,365
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	305,365	305,365
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-
1.5.1.Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	**III-a**	-	-	-
2.1.Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.1.1.Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.2.Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10.Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13.Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**III-b**	**547,142**	**528,464**	**1,075,606**
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		547,142	528,464	1,075,606
3.2.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		547,142	528,464	1,075,606
3.2.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		273,731	264,232	537,963
3.2.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		273,411	264,232	537,643
3.2.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6.Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**350,000**	**235,873**	**585,873**
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3.Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		-	-	-
5.3.Emtia		-	-	-
5.4.Varant		-	-	-
5.5.Gayrimenkul		-	-	-
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**350,000**	**235,873**	**585,873**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**897,757**	**1,142,099**	**2,039,856**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Cari Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnotlar (Beşinci Bölüm)**	**(01.01.2018 - 30.09.2018)**	**(01.07.2018 - 30.09.2018)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**119,010**	**47,632**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	96,205	38,093
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		608	284
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	20,893	9,128
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	1,304	127
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,304	127
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**5,927**	**3,156**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	5,927	3,156
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**113,083**	**44,476**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**6,346**	**2,358**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,930	2,623
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,149	865
4.1.2	Diğer	IV-i	4,781	1,758
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		584	265
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-i	584	265
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**10,893**	**3,557**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	-	-
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**780**	**278**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	84	4
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		696	274
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**952**	**424**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**110,268**	**43,979**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**IV-f**	**35,180**	**11,957**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**20,839**	**7,965**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**54,249**	**24,057**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**IV-ğ**	**54,249**	**24,057**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-h**	**(19,701)**	**(7,927)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(19,813)	(8,009)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		112	82
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**34,548**	**16,130**
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)**	**IV-ı**	**34,548**	**16,130**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.05052	0.02359

III. GELİR TABLOSU

	Dipnotlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**(Beşinci Bölüm)**	**(01.01.2017 - 30.09.2017)**	**(01.07.2017 - 30.09.2017)**
I. FAİZ GELİRLERİ	**IV-a**	**81,884**	**30,573**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	62,666	25,902
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		160	118
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	15,263	4,553
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	3,795	-
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,795	-
1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6.Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7.Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	**IV-b**	**1,536**	**664**
2.1.Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	261	-
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	1,275	664
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		**80,348**	**29,909**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		**4,784**	**1,764**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,948	1,816
4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden		864	343
4.1.2.Diğer	IV-i	4,084	1,473
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		164	52
4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2.Diğer	IV-i	164	52
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	**IV-c**	**-**	**-**
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	**IV-ç**	**397**	**80**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(176)	-
6.2.Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	332	53
6.3.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		241	27
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	**IV-e**	**141**	**38**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**85,670**	**31,791**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	**IV-f**	**1,538**	**788**
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	**IV-g**	**25,222**	**9,092**
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		**58,910**	**21,911**
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		**-**	**-**
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		**-**	**-**
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		**-**	**-**
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	**IV-ğ**	**58,910**	**21,911**
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	**IV-h**	**(11,920)**	**(4,555)**
16.1.Cari Vergi Karşılığı		(12,195)	(4,715)
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		275	160
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		**46,990**	**17,356**
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		**-**	**-**
18.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		**-**	**-**
19.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		**-**	**-**
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		**-**	**-**
21.1.Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		**-**	**-**
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	**IV-ı**	**46,990**	**17,356**
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.06871	0.02538

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30.09.2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**34,548**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(48)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(48)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(60)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**34,500**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Önceki Dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		**(30.09.2017)**
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**255**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**-**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**-**
VI.	**Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**-**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**(54)**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**(40)**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)**	**161**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**46,990**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	(140)
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4	Diğer	47,130
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)**	**47,151**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Sınırlı Denetimden Geçmiş														
	Cari Dönem														
	30 Eylül 2018														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**683,850**	-	-	-	-	**(100)**	-	-	-	-	**87,961**	-	**64,729**	**836,440**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**683,850**	-	-	-	-	**(100)**	-	-	-	-	**87,961**	-	**64,729**	**836,440**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(48)**	-	-	-	-	-	-	**34,548**	**34,500**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5,753**	-	**(64,729)**	**(58,976)**
11.1	Dağıtılan Temettü (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,976)	(58,976)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,753	-	(5,753)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**683,850**	-	-	-	-	**(148)**	-	-	-	-	**93,714**	-	**34,548**	**811,964**

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

(*) Banka'nın 15 Mart 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 64,729 TL tutarındaki net kârın 58,976 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 5,717 TL'sinin yasal yedekler ve 36 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 30 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve kar dağıtımı karara bağlanmıştır. Banka Ortaklarına toplam 58,976 TL tutarında temettü 5 Nisan 2018 tarihinde nakden dağıtılmıştır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2017	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**683,850**	**-**	**-**	**-**	**2,354**	**-**	**44,821**	**(49)**	**40,786**	**-**	**(204)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**771,558**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**683,850**	**-**	**-**	**-**	**2,354**	**-**	**44,821**	**(49)**	**40,786**	**-**	**(204)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**771,558**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**204**	-	-	-	-	**204**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihrac primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(43)**	-	-	-	-	-	-	-	**(43)**
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**46,990**	-	-	-	-	-	-	**46,990**
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**2,036**	-	**38,750**	-	**(40,786)**	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	2,036	-	38,750	-	(40,786)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+……+XVIII+XIX+XX)		**683,850**	**-**	**-**	**-**	**4,390**	**-**	**83,571**	**(92)**	**46,990**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**818,709**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem
		Dipnot	(30.09.2018)
		(Beşinci Bölüm)	
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		76,570
1.1.1	Alınan Faizler		119,079
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,007)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,409
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		390
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(28,469)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(16,647)
1.1.9	Diğer	V-c	(185)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(649,468)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(561,806)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(85,951)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,534)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-c	(177)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(572,898)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(297)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		297
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(35,219)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		35,219
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**578,947**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4,461,966
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3,824,043)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(58,976)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-c**	**684**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**6,436**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**239,073**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**V-a**	**245,509**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Önceki Dönem (30.09.2017)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		48,839
1.1.1	Alınan faizler		79,200
1.1.2	Ödenen faizler		(1,512)
1.1.3	Alınan temettüler		-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		4,802
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		16
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(22,999)
1.1.8	Ödenen vergiler		(9,813)
1.1.9	Diğer	V-c	(855)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(399,594)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		-
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(405,853)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(20,803)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		-
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		3,362
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		23,248
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	V-c	452
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(350,755)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**137,417**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(179)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		137,596
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.9	Olağandışı Kalemler		-
2.10	Diğer		-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**112,882**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		293,109
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(180,227)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Olağandışı Kalemler		-
3.7	Diğer		-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**V-c**	**756**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**(99,700)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**V-a**	**254,822**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**V-a**	**155,122**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2017 yıl sonu mali tabloları ile uyumludur.

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. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5358 sayılı yazısı uyarınca önceki dönem verileri eski formatta sunulmuştur. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXIX no'lu dipnotta yer almaktadır.

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı sermaye olup, sermaye dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla kaynak sağlanabilmektedir. Banka'nın aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul kıymetler ve kurumsal krediler oluşturmaktadır. Sermaye ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bankanın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka'nın opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 49,540 TL "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal varlıkları ve 49,487 TL "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal yükümlülükleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 9,809 TL alım satım amaçlı türev finansal varlıkları ve 9,501 TL alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmaktadır).

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:(Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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.

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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'ya, BDDK'dan alınan 5 Ocak 2018 tarihli 32521522-101.02.02.-E.245 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerinin uygulamaya geçilmesine ilişkin olarak 1 Ocak 2019 tarihine kadar ilave süre tanınmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka, bu istisna kapsamında TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılıklarını, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

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 niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	4-15 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5-12 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil eder ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydeder. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulur. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Krediler için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

i) *Tanımlanmış fayda planları:*

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

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla "Diğer Sermaye Yedekleri" altında biriken toplam aktüeryal kayıp 148 TL (30 Eylül 2017: 92 TL)'dir.

ii) *Tanımlanmış katkı planları*:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Ancak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, halen %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı, tüm kurumları kapsayacak şekilde 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplanır ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Türev finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 4,058 TL kabul kredi işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

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

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

Banka'nın 15 Mart 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 64,729 TL tutarındaki net kârın 58,976 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 5,717 TL'sinin yasal yedekler ve 36 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 30 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve kar dağıtımı karara bağlanmıştır. Banka Ortaklarına toplam 58,976 TL tutarında temettü 5 Nisan 2018 tarihinde nakden ödenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net dönem karı/(zararı)	34,548	46,990
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	683,850	683,850
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	**0.05052**	**0.06871**

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

i. raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
ii. raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
iii. raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

i. İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
ii. İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
iii. Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
iv. İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR: (Devamı)

v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXVIII. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

a. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre, tüm finansal varlıklar, bankanın finansal varlıklarını yönetme şekline dayanan yönetim modeli ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının özelliklerine göre; itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlık olarak ölçülür.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	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 (Kredi ve alacaklar)	89,670	İtfa edilmiş maliyet	89,670
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet (Kredi ve alacaklar)	224,559	İtfa edilmiş maliyet	224,559
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan (Satılmaya hazır)	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
	İtfa edilmiş maliyet	-	Itfa edilmiş maliyet	-
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan (Alım- satım amaçlı elde tutulan)	9,809	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	9,809
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	1,084,573	İtfa edilmiş maliyet	1,084,573

Banka, TMS 39 altındaki önceki kategorileri 'kullanımdan çıkarılmış' olduğu için,finansal varlıklar ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan, TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerinde yeniden sınıflandırılmış olup ilgili yeniden sınıflandırılmanın özkaynak etkisi bulunmamaktadır;

b. Finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mülakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri	**Yeniden sınıflandırmalar**	**Yeniden ölçümler**	**TFRS 9 defter değeri**
Finansal Varlıklar	**31 Aralık 2017**			**1 Ocak 2018**
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	1,398,802			
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılana sınıflanan		-	-	
Sınıflama sonrası defter değeri				1,398,802
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (alım-satım amaçlı)	9,809			
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan		-	-	
Sınıflama sonrası defter değeri				9,809
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	-			
Vadeye kadar elde tutulanlardan sınıflandırılan		-	-	
Satılmaya hazır finansal varlık değerleme farkı		-	-	
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılana sınıflanan		-	-	
Sınıflama sonrası defter değeri				-

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

c. Değer düşüklüğü karşılıkları

Banka'ya, BDDK'dan alınan 5 Ocak 2018 tarihli 32521522-101.02.02.-E.245 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerinin uygulamaya geçilmesine ilişkin olarak 1 Ocak 2019 tarihine kadar ilave süre tanınmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka, bu istisna kapsamında TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak, Yönetmelik'in 9. Maddesinin 6.fıkrasına kapsamında Bankanın aktif ve pasif yapısı ile kredi hacmi itibarıyla gerekçeler sunarak BDDK'dan alınan onay kapsamında, karşılık hesaplama metodunu TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik'in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeler kapsamında "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak özel ve genel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

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, TMS 39 altındaki önceki kategorilerin 'kullanımdan çıkarılmış' olduğu için, ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan finansal varlıkları TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerinde yeniden sınıflandırılmış olup ilgili yeniden sınıflandırılmanın özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca, Banka değer düşüklüğü karşılıklarını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak özel ve genel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir. Bu nedenle cari dönemde TFRS 9 geçişinden kaynaklanan özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

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

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

a. ***Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:***

"Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIX. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

b. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, 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. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı ("THP") gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIX. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

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 Banka değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenlemesine göre hesaplanmıştır. 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenlemeye istinaden kredi riskine esas tutar hesaplanmasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kuru ortalaması veya 30 Haziran 2018 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurundan yüksek olanın kullanılmasına karar verilmiştir.

Yukarıda belirtilen düzenleme değişikliği dikkate alınarak Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 827,844 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %47.97'dir. 31 Aralık 2017 özkaynak tutarı 840,421 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %56.08'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Çekirdek Sermaye	**Cari Dönem 30.09.2018**	**01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	93,714	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	34,548	
Net Dönem Kârı	34,548	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**812,112**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	148	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	350	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3,051	3,051
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,549**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**808,563**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**808,563**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	19,281	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**19,281**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**19,281**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**827,844**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**827,844**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	827,844	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,725,665	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	46.86	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	46.86	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	47.97	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.88	
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) 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 (%)	39.97	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	11,411	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	43,071	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	19,281	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Çekirdek Sermaye	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	87,961	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	64,729	
Net Dönem Kârı	64,729	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**836,540**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	100	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	661	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,599	3,249
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,360**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**833,180**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	650	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**650**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**(650)**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**832,530**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7,891	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,891	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**7,891**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**840,421**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	840,421	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	840,421	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,498,618	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	55.60	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	55.55	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56.08	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.25	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) 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 (%)	48.08	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2,505	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7,891	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	7,891	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	30 Eylül 2018
İndirimler öncesi toplam özkaynak	**812,112**
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(3,549)
Çekirdek sermaye	**808,563**
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	**808,563**
Genel karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	19,281
Özkaynak toplamı	**827,844**

	31 Aralık 2017
İndirimler öncesi toplam özkaynak	**836,540**
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	3,360
Çekirdek sermaye	**833,180**
İlave ana sermaye	(650)
Ana sermaye	**832,530**
Genel karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	7,891
Özkaynak toplamı	**840,421**

Özkaynak hesaplamasına ilişkin TFRS 9 geçiş uygulaması:

Banka, henüz TFRS 9'a göre karşılık ayırmaya başlamamıştır. Bu sebeple 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesinde yer verilen geçiş süreci hükümleri Bankamız için henüz uygulanabilir olmayıp halihazırda sermaye yeterliliği oranlarında etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metot kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

30 Eylül 2018	**USD**	**EUR**	**GBP**	**CNY**
Bilanço değerleme kuru :	**5.99020**	**6.95050**	**7.80790**	**0.86537**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.07520	7.11300	7.96310	0.87832
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.12420	7.20070	8.04700	0.88585
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.12400	7.20570	8.03600	0.88607
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.22870	7.32340	8.15650	0.90327
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.26710	7.37940	8.26100	0.91082
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**6.31640**	**7.32926**	**8.17653**	**0.91592**

31 Aralık 2017	**USD**	**EUR**	**GBP**	**CNY**
Bilanço değerleme kuru :	**3.77190**	**4.51550**	**5.08030**	**0.57622**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81040	4.54780	5.11420	0.57972
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81970	4.53850	5.10910	0.57932
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.80290	4.51160	5.07470	0.57758
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.80870	4.52050	5.08770	0.57894
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81130	4.51710	5.09230	0.57638
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**3.86756**	**4.57768**	**5.16551**	**0.58300**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	122,875	72,730	-	195,605
Bankalar	620	54	-	674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	626,524	374,456	-	1,000,980
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,944	935	-	3,879
Toplam Varlıklar	**752,963**	**448,175**	-	**1,201,138**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	88	138	-	226
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	743,627	446,678	-	1,190,305
İhraç Edilen Menkul Kıymetler, net	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,604	-	-	3,604
Toplam Yükümlülükler	**747,319**	**446,816**		**1,194,135**
Net Bilanço Pozisyonu	**5,644**	**1,359**	**-**	**7,003**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(702)**	**-**	**(702)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	149,084	-	149,084
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	149,786	-	149,786
Gayrinakdi Krediler	4,058	394,952	-	399,010
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	382,533	180,018	1,539	564,090
Toplam Yükümlülükler	375,389	178,452	843	554,684
Net Bilanço Pozisyonu	7,144	1,566	696	9,406
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	264,232	-	264,232
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	264,232	-	264,232
Gayrinakdi Krediler	-	306,851	70,911	377,762

(*) Verilen kredilerde dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 13,272 TL).

Kur riskine duyarlılık analizi:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %20 (31 Aralık 2017: %20) değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (1)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	Döviz Kurundaki Değişim	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
USD	%20 artış	131	314	131	314
	%20 azalış	(131)	(314)	(131)	(314)
EURO	%20 artış	1,129	1,428	1,129	1,428
	%20 azalış	(1,129)	(1,428)	(1,129)	(1,428)

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetim Departmanı tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	96,708	-	-	-	-	122,875	219,583
Bankalar	185,583	57	235	60	-	234	186,169
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,944	31,868	11,728	-	-	-	49,540
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	324,792	376,455	538,950	405,981	-	-	1,646,178
Diğer Varlıklar[1]	-	480	2,457	-	-	7,352	10,289
Toplam Varlıklar	**613,027**	**408,860**	**553,370**	**406,041**	**-**	**130,461**	**2,111,759**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	646	646
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	91	91
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	316,503	347,541	331,647	194,614	-	-	1,190,305
Diğer Yükümlülükler[2]	6,049	31,838	11,713	-	-	871,117	920,717
Toplam Yükümlülükler	**322,552**	**379,379**	**343,360**	**194,614**	**-**	**871,854**	**2,111,759**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	290,475	29,481	210,010	211,427	-	-	741,393
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(741,393)	(741,393)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	30,150	155,500	68,683	-	-	-	254,333
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(30,143)	(155,469)	(68,666)	-	-	-	(254,278)
Toplam Pozisyon	**290,482**	**29,512**	**210,027**	**211,427**	**-**	**(741,393)**	**55**

(1) 797 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,098 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 303 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 6,091 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 811,964 TL tutarındaki özkaynaklar, 43,880 TL tutarındaki karşılıklar, 6,111 TL tutarındaki bilançoda "diğer yükümlülükler" içinde sınıflanan diğer yabancı kaynaklar, 9,275 TL tutarındaki vergi borçları ve 49,487 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	27,187	-	-	-	-	62,483	89,670
Bankalar	223,599	5	38	-	-	917	224,559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,271	5,538	-	-	-	9,809
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	130,242	394,405	390,505	169,421	-	-	1,084,573
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[1]	3,041	153	122	-	-	6,320	9,636
Toplam Varlıklar	**384,069**	**398,834**	**396,203**	**169,421**	**-**	**69,720**	**1,418,247**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	2,180	2,180
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	98	98
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	150,535	93,964	287,544	19,417	-	-	551,460
Diğer Yükümlülükler[2]	-	4,988	5,356	-	-	854,165	864,509
Toplam Yükümlülükler	**150,535**	**98,952**	**292,900**	**19,417**		**856,443**	**1,418,247**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	233,534	299,882	103,303	150,004	-	-	786,723
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-			-	-	(786,723)	(786,723)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	168,877	369,086	-	-	-	537,963
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(168,748)	(368,895)	-	-	-	(537,643)
Toplam Pozisyon	**233,534**	**300,011**	**103,494**	**150,004**	**-**	**(786,723)**	**320**

(1) 1,373 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,309 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 179 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 4,775 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 836,440 TL tutarındaki özkaynaklar, 8,485 TL tutarındaki karşılıklar, 4,266 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 5,817 TL tutarındaki vergi borçları ve 9,501 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev işlemler diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 itibarıyla açık olan işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının bileşik faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır. Vadesiz işlemler ile faizsiz işlemler hesaplamalara dahil edilmemiştir.

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	1.51	-	25.13
Bankalar	-	-	-	34.60
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	2.04	6.10	-	19.09
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0.16)	2.48	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Önceki Dönem	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	-	1.51	-	4.08
Bankalar	-	-	-	13.31
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	2.12	5.35	-	14.30
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0.04)	1.80	-	-

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Likidite riski yönetim sürecinde esas sorumluluk yönetim kurulunun olmakla beraber, yönetim kurulu ve üst düzey yönetim likidite riskinin yönetiminde farklı görevlere sahiptirler. Yönetim kurulu, likidite riskinin büyüklüğüne ve çeşitlerine ilişkin likidite risk iştahının belirlenmesi ve likidite riskini yönetmek için uygun organizasyon yapısının kurulmasından sorumludur. Üst düzey yönetim ise yönetim kurulu tarafından belirlenmiş likidite risk iştahının sağlanması ile likidite riski yönetim stratejisi, politikaları ve prosedürlerini hazırlamak, yönetim kurulunca belirlenmesini müteakip, uygulamakla sorumludur.

Bu kapsamda, likidite riskinin yönetimi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("APKO"), Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Hazine ve Operasyon Grubu günlük likidite ve fonlama yönetiminde aktif olarak yer alırlar. Hazine grubu günlük likidite ihtiyacının yönetilmesinden, Operasyon Grubu ise prosedürler, kontrol noktaları ve kullanılan sistemler aracılığı ile iş akışlarını güvenli bir şekilde gerçekleştirmekle sorumludur.

Risk Yönetimi Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında Banka'nın likidite pozisyonu yasal likidite oranları da dahil olmak üzere aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı ise; banka genelinde likidite risk çerçevesinin uygulanması, likidite riskinin tanımlanması ve değerlendirilmesi, sermaye metodolojisi ve modelleme çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Hazine İşlemleri Politikası ve Fonlama Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğunun oluşmasına olanak vermemekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

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

Likidite Risk Yönetimi Komitesi, APKO, Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir. Bankanın bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bankanın likidite yönetimi hazine ve fonlama politikası çerçevesinde yapılmaktadır. Banka varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

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

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

Banka'nın TL likiditesi, TL cinsi kurumsal kredilerin fonlanması başta olmak üzere, Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapılarak ve bankalararası piyasada ödünç verilerek değerlendirilmektedir.

Yabancı para fonların kaynağı yabancı para cinsinden kredilerdir. YP likiditesi, günlük olarak para birimleri bazında nakit akımları ve risk limitleri takip edilerek yönetilir.

Bankanın likidite yönetimi, likidite stres senaryosu, toplam likidite açığı gibi acil durum likidite politikası kapsamında gerçekleştirilmektedir. Acil durum likidite politikası yıllık olarak senaryolar çerçevesinde test edilmek üzere gözden geçirilmektedir.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler. Banka, sermayeden fonlanan ve teminat olarak verilmemiş likit varlıklardan oluşan geniş bir likidite tamponu ile çalışır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Banka, Rabobank Grubu bünyesinde kullanılan likidite stres testi çerçevesiyle uyumlu olarak stres testi sürecini yürütmektedir. Stres testleri sonucunda alınması gereken aksiyonlar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi'nde değerlendirilir.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"'na göre hareket edilmektedir. Acil ve beklenmedik durum planında, çeşitli stres olaylarının yönetilmesine ilişkin politikalar ile görev ve sorumluluklara yer verilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde uyarı seviyelerine göre tanımlanmıştır. Likidite Acil Durum Planı her yıl düzenli olarak gözden geçirilir ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanır.

Likidite Karşılama Oranı:

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda sunulmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			220,734	209,142
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	167,401	162,574	164,201	162,139
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	1,779	726	712	290
Diğer teminatsız borçlar	165,622	161,848	163,489	161,849
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	124	-	124
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	124	-	124
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	420,328	400,118	22,086	20,010
Toplam Nakit Çıkışları			**186,287**	**182,273**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	262,529	56,355	215,556	30,275
Diğer nakit girişleri	20	8	20	8
Toplam Nakit Girişleri	**262,549**	**56,363**	**215,576**	**30,283**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**220,734**	**209,142**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**48,660**	**151,989**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**678**	**189**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			91,205	91,084
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77,868	75,153	74,410	73,271
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	3,167	3,136	1,267	1,254
Diğer teminatsız borçlar	74,701	72,017	73,144	72,017
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	9	-	9
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	9	-	9
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	286,843	285,823	14,699	14,291
Toplam Nakit Çıkışları			**89,109**	**87,571**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	312,701	49,850	254,256	25,162
Diğer nakit girişleri	6	35	6	35
Toplam Nakit Girişleri	**312,707**	**49,884**	**254,262**	**25,197**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			**91,205**	**91,084**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**22,277**	**62,374**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**608**	**192**

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

Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	249	78	245	97
Haftası	14 Eylül 2018	14 Eylül 2018	24 Kasım 2017	24 Kasım 2017
En Yüksek	2,611	643	1,825	532
Haftası	06 Temmuz 2018	06 Temmuz 2018	27 Ekim 2017	27 Ekim 2017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

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

Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin üzerinde gerçekleşmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri ve Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklar toplam likidite karşılama oranının yüksek seyretmesini sağlamaktadır.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvillerinden ve Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

30 Eylül 2018 itibarıyla Banka'nın TL kredilerinin temel fon kaynağı özkaynakları, YP kredilerinin temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı kredilerdir.

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

Banka'nın 2018 yılında gerçekleştirdiği türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları kayda değer tutarlarda değildir. Banka, 30 Eylül 2018 itibarıyla teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere taraf değildir.

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

30 Eylül 2018 itibarıyla Banka'nın Türk Lirası işlemler için temel fon kaynağı özkaynaklarıdır. Banka'nın verdiği yabancı para kredilerin fon kaynağı ana ortak bankadan aynı vadelerde aldığı kredilerdir.

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

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarıda verilen kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan [1],[2]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler ve Merkez Bankası	23,687	32,713	34,031	97,136	32,016	-	-	219,583
Bankalar	234	185,583	57	235	60	-	-	186,169
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5,944	31,868	11,728	-	-	-	49,540
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	155,913	314,338	800,313	375,614	-	-	1,646,178
Diğer varlıklar [1]	-	-	480	3,408	-	-	6,401	10,289
Toplam varlıklar	**23,921**	**380,153**	**380,774**	**912,820**	**407,690**	**-**	**6,401**	**2,111,759**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	646	-	-	-	-	-	-	646
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	226,808	178,845	590,038	194,614	-	-	1,190,305
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	91	-	-	-	-	-	91
Diğer yükümlülükler [2]	-	10,259	39,844	13,508	723	-	856,383	920,717
Toplam yükümlülükler	**646**	**237,158**	**218,689**	**603,546**	**195,337**	**-**	**856,383**	**2,111,759**
Likidite açığı	**23,275**	**142,995**	**162,085**	**309,274**	**212,353**	**-**	**(849,982)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	7	31	17	-	-	-	55
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	30,150	155,500	68,683	-	-	-	254,333
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	30,143	155,469	68,666	-	-	-	254,278
Gayrinakdi Krediler	-	18,057	127,097	253,184	672	-	182	399,192
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	1,366	290,649	345,632	505,109	269,363	-	6,128	1,418,247
Toplam yükümlülükler	2,180	95,773	17,877	336,217	120,834	-	845,366	1,418,247
Likidite açığı	**(814)**	**194,876**	**327,755**	**168,892**	**148,529**	**-**	**(839,238)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	129	191	-	-	-	320
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	168,877	369,086	-	-	-	537,963
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	168,748	368,895	-	-	-	537,643
Gayrinakdi Krediler	-	5,490	71,593	299,193	1,486	-	615	378,377

(1) 797 TL (31 Aralık 2017: 1,373 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3,098 TL (31 Aralık 2017: 3,309 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 303 TL (31 Aralık 2017: 179 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 6,091 TL (31 Aralık 2017: 4,775 TL) tutarındaki diğer aktiflerin 2,203 TL'si (31 Aralık 2017: 126 TL), diğer varlıklar satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(2) 811,964 TL (31 Aralık 2017: 836,440 TL) tutarındaki özkaynaklar, 43,880 TL (31 Aralık 2017: 8,485 TL) tutarındaki karşılıklar, 6,202 TL (31 Aralık 2017: 4,266 TL) tutarındaki diğer yükümlülüklerin 539 TL'si (31 Aralık 2017: 441 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	646	-	-	-	-	646
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	226,685	179,471	592,080	194,340	-	1,192,576
Toplam	**227,331**	**179,471**	**592,080**	**194,340**	**-**	**1,193,222**

Önceki Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	2,180	-	-	-	-	2,180
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	93,956	6,306	332,625	121,268	-	554,155
Toplam	**96,136**	**6,306**	**332,625**	**121,268**	**-**	**556,335**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %32.19'dır (31 Aralık 2017: %46.71). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim bilanço içi varlıklara ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,037,534
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,376)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2,034,158
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	55,790
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3,441
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	59,231
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Bilanço dışı işlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	416,863
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	416,863
Sermaye ve toplam risk	
Ana Sermaye	803,917
Toplam risk tutarı	2,510,252
Kaldıraç oranı	
Kaldıraç oranı	%32.19

	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,389,198
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4,042)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,385,156
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,296
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5,510
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	17,806
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Bilanço dışı işlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	369,269
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	369,269
Sermaye ve toplam risk	
Ana Sermaye	827,740
Toplam risk tutarı	1,772,231
Kaldıraç oranı	
Kaldıraç oranı	%46.71

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
	Cari Dönem	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	1,528,575	122,286
Standart yaklaşım	1,528,575	122,286
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	13,867	1,109
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13,867	1,109
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	7,370	590
Standart yaklaşım	7,370	590
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	175,853	14,068
Temel gösterge yaklaşımı	175,853	14,068
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**1,725,665**	**138,053**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
	Önceki Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	1,345,765	107,661
Standart yaklaşım	1,345,765	107,661
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	11,771	942
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11,771	942
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	2,760	221
Standart yaklaşım	2,760	221
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	138,321	11,066
Temel gösterge yaklaşımı	138,321	11,066
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**1,498,618**	**119,890**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi verilerine göre hazırlanmıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	104,001	23,501	170	127,672
Faaliyet Giderleri	(63,391)	(10,032)	-	(73,423)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	**40,610**	**13,469**	**170**	**54,249**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**(19,701)**	**(19,701)**
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**40,610**	**13,469**	**(19,531)**	**34,548**
Bölüm varlıkları	1,699,357	405,832	6,570	2,111,759
Bölüm yükümlülükleri	1,280,037	3,472	16,286	1,299,795
Özkaynaklar	-	811,964	-	811,964

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	67,946	19,459	141	87,546
Faaliyet Giderleri	(21,011)	(7,625)	-	(28,636)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	**46,935**	**11,834**	**141**	**58,910**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**(11,920)**	**(11,920)**
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**46,935**	**11,834**	**(11,779)**	**46,990**
Bölüm varlıkları	1,097,889	314,229	6,129	1,418,247
Bölüm yükümlülükleri	566,591	4,441	10,775	581,807
Özkaynaklar	-	836,440	-	836,440

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/efektif	-	-
T.C Merkez Bankası	23,978	195,605
Diğer	-	-
Toplam	**23,978**	**195,605**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/efektif	-	-
T.C Merkez Bankası	185	89,485
Diğer	-	-
Toplam	**185**	**89,485**

2. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz serbest hesap (1)	292	36,624
Vadeli serbest hesap	23,545	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-
Zorunlu karşılık (2) (3)	141	158,981
Toplam	**23,978**	**195,605**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz serbest hesap (1)	97	14,760
Vadeli serbest hesap	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-
Zorunlu karşılık (2) (3)	88	74,725
Toplam	**185**	**89,485**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yabancı para yükümlülükleri için USD ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

(3) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan zorunlu karşılık tutarları için, Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4.5 ile %24 aralığında).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'da gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli işlemler	-	49,538
Diğer	2	-
Toplam	**2**	**49,538**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli işlemler	5,005	4,804
Toplam	**5,005**	**4,804**

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	37	-
Yurtdışı	185,458	674
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	**185,495**	**674**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	26	-
Yurtdışı	223,533	1,000
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	**223,559**	**1,000**

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Önceki dönem sınıflama: Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar):

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

(ii) Satılmaya hazır finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

f. 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	**190,021**	**2,542**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler[1]	190,021	2,542
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	**48**	**-**
Toplam	**190,069**	**2,542**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**228,040**	**2,101**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler[1]	228,040	2,101
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	**51**	**-**
Toplam	**228,091**	**2,101**

(1) 190,021 TL (31 Aralık 2017: 228,040 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 185,657 TL'si (31 Aralık 2017: 224,422 TL) Rabobank Grubu ile yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

		Yakın izlemedeki krediler		
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Yeniden yapılandırılanlar**	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	**Yeniden finansman**
İhtisas dışı krediler	**866,460**	**778,320**	**-**	**-**
İşletme kredileri	541,893	778,320	-	-
İhracat kredileri	311,537	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	13,030	-	-	-
İhtisas kredileri		-	-	-
Diğer alacaklar	**1,398**	-	-	-
Toplam	**867,858**	**778,320**	**-**	**-**

Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Genel Karşılıklar	19,721	23,350
Toplam	19,721	23,350

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

3. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	867,858	-	-	867,858
Yakın izlemedeki krediler	778,320	-	-	778,320
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**1,646,178**	-	-	**1,646,178**

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	1,576,227
Yurtdışı Krediler	69,951
Toplam	**1,646,178**

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,039,339
Yurtdışı Krediler	45,234
Toplam	**1,084,573**

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

   (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

   (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

   (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

   (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

   (v). Banka TFRS 9'a istinaden beklenen kredi zarar karşılığı ayırmamıştır.

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11. Kayıttan silme politikasına ilişkin açıklama: 30 Eylül 2018 itibarıyla Banka'da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	
	Vergi matrahı	**Ertelenmiş vergi tutarı**
Gider karşılıkları	1,058	233
Çalışan hakları karşılığı	809	178
Peşin tahsil edilen komisyonlar	195	43
Diğer	83	17
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**471**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	625	123
Peşin ödenen finansal faaliyet harcı	124	27
Türev işlemler reeskontları	52	11
Diğer	34	7
Toplam ertelenmiş vergi borcu		**168**
Ertelenmiş vergi varlığı, net		**303**

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibariyla ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler XVII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	**Ertelenmiş vergi tutarı**
Gider karşılıkları	632	139
Çalışan hakları karşılığı	594	131
Peşin tahsil edilen komisyonlar	345	76
Diğer	250	55
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**401**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	700	154
Türev işlemler reeskontu	309	68
Toplam ertelenmiş vergi borcu		**222**
Ertelenmiş vergi varlığı, net		**179**

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 124 TL (31 Aralık 2017: 1 TL gider) tutarında ertelenmiş vergi gelirinin 112 TL'si gelir olarak (31 Aralık 2017: 37 TL gelir) kar/zarar tablosunda, 12 TL'si de gelir olarak (31 Aralık 2017: 38 TL gider) kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda sınıflandırılmıştır.

m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	**1 aya kadar**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6 ay-1 yıl**	**1 yıl ve üstü**	**Toplam**
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	**226**	-	-	-	-	-	**226**
Yurtiçinde yerleşik kişiler	226	-	-	-	-	-	226
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	**420**	-	-	-	-	-	**420**
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**646**	-	-	-	-	-	**646**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1 (ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı							
Döviz tevdiat hesabı	**2,170**	-	-	-	-	-	**2,170**
Yurtiçinde yerleşik kişiler	2,170	-	-	-	-	-	2,170
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	**10**	-	-	-	-	-	**10**
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,180**	-	-	-	-	-	**2,180**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2 (i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2 (ii). Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2 (iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Önceki dönem sınıflama: Alım satım amaçlı türev finansal borçlar):

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı;

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli işlemler	49,487	**-**
Toplam	**49,487**	**-**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli işlemler	4,733	4,768
Toplam	**4,733**	**4,768**

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı;

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	1,190,305
Toplam	**-**	**1,190,305**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	551,460
Toplam	**-**	**551,460**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kısa vadeli	-	391,658
Orta ve uzun vadeli	-	798,647
Toplam		**1,190,305**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kısa vadeli	-	46,266
Orta ve uzun vadeli	-	505,194
Toplam	**-**	**551,460**

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama ve taşıt kiralama işlemleri bulunmaktadır.

3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	15,881
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	23,350
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	3,045
Diğer	795
Toplam	**43,071**

	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6,526
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	871
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	379
Diğer	115
Toplam	**7,891**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem
İskonto oranı (%)	4.69
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	96.77

	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4.69
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	95.69

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 5,434.42 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2017: 5,001.76 tam TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık	**247**
Dönem içindeki değişim	114
Dönem içinde ödenen	(21)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Eylül	**340**

	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**151**
Dönem içindeki değişim	133
Dönem içinde ödenen	(37)
Dönem sonu bakiyesi	**247**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 469 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 : 347 TL).

3. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 90 TL).

4. Diğer karşılıklar:

   (i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

   (ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5. Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8,006
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	591
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	251
Diğer	276
Toplam	**9,124**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,378
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	655
Ödenecek Katma Değer Vergisi	257
Diğer	396
Toplam	**5,686**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	65
Sosyal sigorta primleri-işveren	72
İşsizlik sigortası-personel	5
İşsizlik sigortası-işveren	9
Toplam	**151**

	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	57
Sosyal sigorta primleri-işveren	62
İşsizlik sigortası-personel	4
İşsizlik sigortası-işveren	8
Toplam	**131**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2018 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-
Toplam	**683,850**

	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-
Toplam	**683,850**

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

   Banka'nın ödenmiş sermayesi 683,850 TL'dir. Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz:

   Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

j. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'da azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

k. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini sermaye ve alınan krediler ile fonlamaktadır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gayri kabili rücu 14,596 TL kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

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

(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 açılan 392,592 TL tutarında ithalat akreditifleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 305,365 TL). Nakit kredi teminine yönelik olarak verilen teminat mektupları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 70,911 TL). Banka'nın 4,058 TL kabul kredi işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır). Bunun dışında Banka'nın garantileri ve mali garanti yerine geçen teminat ve diğer akreditifleri dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem
Geçici teminat mektupları	-
Kesin teminat mektupları	2,542
Avans teminat mektupları	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-
Diğer teminat mektupları	-
Toplam	**2,542**

	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	-
Kesin teminat mektupları	2,101
Avans teminat mektupları	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-
Diğer teminat mektupları	70,911
Toplam	**73,012**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(ii). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-
Diğer gayrinakdi krediler	399,192
Toplam	**399,192**

	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	70,911
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	70,911
Diğer gayrinakdi krediler	307,466
Toplam	**378,377**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Cari Dönem	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	507,205	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	507,205	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	**507,205**	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**507,205**	-

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	1,075,606	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,075,606	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	**1,075,606**	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1,075,606**	-

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden alınan faizler[1]	**76,455**	**19,750**
Kısa vadeli kredilerden	37,428	1,357
Orta ve uzun vadeli kredilerden [1]	39,027	18,393
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	**76,455**	**19,750**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden alınan faizler[1]	**54,351**	**8,469**
Kısa vadeli kredilerden	12,361	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden [1]	41,990	8,469
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	**54,351**	**8,469**

[1] 30 Eylül 2018'de sona eren dönem içerisinde nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon geliri 13 TL'dir (30 Eylül 2017: 154 TL).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Merkez Bankası'ndan	371	-
Yurtiçi bankalardan	10,592	-
Yurtdışı bankalardan	9,112	818
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	**20,075**	**818**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurtiçi bankalardan	3,425	-
Yurtdışı bankalardan	11,725	113
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	**15,150**	**113**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,304	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-
Toplam	1,304	-

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	3,795	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Toplam	**3,795**	-

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	6	5,921
Merkez Bankası'na	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-
Yurtdışı bankalara	6	5,921
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	**6**	**5,921**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	29	1,246
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-
Yurtdışı bankalara	29	1,246
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	**29**	**1,246**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem

	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								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

	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								
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	248	-	-	-	-	-	248
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**254**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**254**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	7	-	-	-	-	-	7
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**
Genel Toplam	**-**	**261**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**261**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem
Kâr	**128,375**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	119,097
Kambiyo işlemlerinden kâr	9,278
Zarar (-)	**127,595**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-
Türev finansal işlemlerden zarar	119,013
Kambiyo işlemlerinden zarar	8,582
Net Kâr/Zarar	**780**

	Önceki Dönem
Kâr	**17,483**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	14,888
Kambiyo işlemlerinden kâr	2,595
Zarar (-)	**17,086**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	176
Türev finansal işlemlerden zarar	14,556
Kambiyo işlemlerinden zarar	2,354
Net Kâr/Zarar	**397**

d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Türev işlemlerden kaynaklanan kar/zarar	84
Toplam	

	Önceki Dönem
Türev işlemlerden kaynaklanan kar/zarar	332
Toplam	**332**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 951 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden ve 1 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2017: 138 TL grup içi, 3 TL diğer).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem
Özel Karşılıklar	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-
Genel karşılık giderleri	35,180
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri (1)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	**35,180**

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-
III. Grup kredi ve alacaklar	-
IV. Grup kredi ve alacaklar	-
V. Grup kredi ve alacaklar	-
Genel karşılık giderleri	1,538
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri (1)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	**1,538**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel giderleri	10,893
Kıdem tazminatı karşılığı	34
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	582
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	504
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	16,714
Faaliyet kiralama giderleri	1,992
Bakım ve onarım giderleri	3,313
Reklam ve ilan giderleri	12
Diğer giderler (1)	11,397
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-
Diğer (2)	3,005
Toplam	**31,732**

(1) 11,397 TL tutarındaki diğer giderler kaleminin; 9,877 TL'si grupiçi masraf bedellerinden oluşmaktadır.
(2) 3,005 TL tutarındaki diğer kalemi diğer muhtelif giderlerden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
Personel giderleri	10,823
Kıdem tazminatı karşılığı	22
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	636
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	519
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	10,767
Faaliyet kiralama giderleri	1,789
Bakım ve onarım giderleri	2,708
Reklam ve ilan giderleri	12
Diğer giderler (1)	6,258
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-
Diğer (2)	2,455
Toplam	**25,222**

(1) 6,258 TL tutarındaki diğer giderler kaleminin; 3,998 TL'si grup içi masraf bedellerinden oluşmaktadır.
(2) 2,455 TL tutarındaki diğer kaleminin; 52 TL'si kısa vadeli çalışan hakları gider karşılıklarından, 623 TL'si dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden ve 718 TL'si vergi, resim ve harçlardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR b(Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın, 113,083 TL'si (30 Eylül 2017: 80,348 TL) net faiz gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gideri ve personel giderleri toplamı 31,732 TL'dir (30 Eylül 2017: 25,222 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır. Banka'nın 19,701 TL'lik (30 Eylül 2017: 11,920 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı sonrasında cari dönem net karı 34,548 TL'dir (30 Eylül 2017: 46,990 TL).

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 19,813 TL (30 Eylül 2017: 12,195 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 112 TL (30 Eylül 2017: 275 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyetler krediler, banka plasmanları, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değer işlemleridir. Buna istinaden, 113,083 TL (30 Eylül 2017: 80,348 TL) tutarındaki net faiz gelirleri, gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır.

Banka'nın olağan faaliyet giderleri içinde 31,732 TL (30 Eylül 2017: 25,222 TL) tutarındaki kısmına ilişkin bilgiler ise 'Diğer Faaliyet Giderlerine ilişkin Bilgiler' notunda sunulmuştur.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca grup içinden alınan bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem
Nakit	**15,773**
Kasa ve efektif deposu	**-**
Bankalardaki vadesiz depo	15,773
Nakde eşdeğer varlıklar	**223,300**
Bankalararası para piyasası	**-**
Bankalardaki vadeli depo	223,300
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**239,073**

	Önceki Dönem
Nakit	**12,422**
Kasa ve efektif deposu	**-**
Bankalardaki vadesiz depo	12,422
Nakde eşdeğer varlıklar	**242,400**
Bankalararası para piyasası	**-**
Bankalardaki vadeli depo	242,400
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**254,822**

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem
Nakit	**60,509**
Kasa ve efektif deposu	**-**
Bankalardaki vadesiz depo	60,509
Nakde eşdeğer varlıklar	**185,000**
Bankalararası para piyasası	-
Bankalardaki vadeli depo	185,000
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**245,509**

	Önceki Dönem
Nakit	**19,422**
Kasa ve efektif deposu	-
Bankalardaki vadesiz depo	19,422
Nakde eşdeğer varlıklar	**135,700**
Bankalararası para piyasası	-
Bankalardaki vadeli depo	135,700
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**155,122**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Merkez Bankası'nda 158,981 TL tutarında bloke YP zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2017: 74,725 TL).

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 185 TL tutarındaki azalış içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır (30 Eylül 2017: 855 TL azalış; başlıca nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki döviz kuru etkisi çıkartıldıktan sonra kalan kambiyo kar/zararından, verilen ücret ve komisyonlar ile sermaye piyasası işlem zararlarından oluşmaktadır).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 177 TL tutarındaki artış (30 Eylül 2017: 452 TL artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" başlıca ödenecek vergiler ve muhtelif borçlar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yaklaşık 684 TL tutarında artış olarak hesaplanmıştır (30 Eylül 2017: 756 TL artış). Bu tutar, nakit ve nakde eşdeğer varlıkların günlük ortalamasının ilgili dönemin başındaki döviz kurlarıyla, dönemin sonundaki döviz kurları arasındaki fark ile çarpılması şeklinde hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	227,817	2,101	223	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	189,702	2,542	319	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	14,418	34	1,212	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

Önceki Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	245,434	3,166	79	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	227,817	2,101	223	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	14,586	106	1,321	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat(2)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	-	-	551,460	412,919	-	-
Dönem sonu	-	-	1,190,305	551,460	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	5,927	1,275	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kabul ettiği mevduat bulunmamaktadır. Yukarıdaki tablodaki bilgilerin tamamı alınan kredilerden ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler [2]						
Dönem Başı		-	537,643	-		-
Dönem Sonu		-	253,576	537,643		-
Toplam Kâr/Zarar		-	118,853	(11,591)		-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı		-		-		-
Dönem Sonu		-		-		-
Toplam Kâr/Zarar		-		-		-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

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

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

	Cari Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	186,133	%100
Türev Finansal Varlıklar	49,538	%100
Diğer Aktifler	3,888	%64
Alınan Krediler	1,190,305	%100
Türev Finansal Borçlar	-	%0
Diğer Yükümlülükler	3,603	%58
Bankalardan Alınan Faizler	9,930	%48
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5,927	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,783	%69
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	552	%95
Türev Finansal İşlemlerden Kârlar	119,029	%100
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(176)	%0
Diğer Faaliyet Giderleri	8,408	%40
Diğer Faaliyet Gelirleri	951	%100
Garanti ve Kefaletler	2,542	%1
Türev Finansal Araçlar	253,576	%50
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	149,436	%19

	Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	224,532	%100
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,804	%49
Diğer Aktıfler	3,508	%73
Alınan Krediler	551,460	%100
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,768	%50
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,054	%25
Bankalardan Alınan Faizler	11,838	%78
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,275	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,036	%82
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	119	%73
Türev Finansal İşlemlerden Kârlar	1,487	%10
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(13,077)	%90
Diğer Faaliyet Giderleri	4,741	%19
Diğer Faaliyet Gelirleri	138	%98
Garanti ve Kefaletler	2,101	%1
Türev Finansal Araçlar	537,643	%50
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	13,547	%2

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bankanın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Rabobank Grubu ile finansman hizmetleri için imzalanan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Ayrıca yine grup ile imzalanan anlaşmaya göre Banka, gruptan global ve bölgesel yönetim kapsamında aldığı servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Rabobank Grubu ile imzalanan anlaşmalar, Banka satış elemanlarının ve diğer grup elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, sözleşme ile belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2018 itibarıyla 4,465 TL (30 Eylül 2017: 5,559 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

a. Rabobank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi ve Tanıtıcı Bilgiler

Bankanın ticari unvanı	Rabobank Anonim Şirketi
Ticaret sicil numarası	907356
Merkez adresi	River Plaza Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sokak No: 13 Kat: 7 Ofis no.15-16, 34394 Şişli/ISTANBUL, Türkiye
Merkez telefon numarası	+90 212 708 4600
Merkez faks numarası	+90 212 708 4699
İnternet Sitesi adresi	www.rabobank.com.tr
Elektronik posta adresi	istanbul@rabobank.com

b. Ortaklık Yapısı

Rabobank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Rabobank Grubu şirketleridir. Pay grubu ayrımı bulunmamaktadır. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır. Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	**Pay Adedi**	**Pay Oranı**	**Sermaye Miktarı**
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	%96	656,496.00
Green I B.V.	6,838,500	%1	6,838.50
Green II B.V.	6,838,500	%1	6,838.50
Green III B.V.	6,838,500	%1	6,838.50
Green IV B.V.	6,838,500	%1	6,838.50
TOPLAM:		**%100.00**	**683,850.00**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı - Soyadı	Unvan
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Yönetim Kurulu Başkanı
Marc Richard Sydney Seabroke	Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı
Mehmet Güray Alpkaya	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür
William Thomas Jennings	Yönetim Kurulu Üyesi
Erkan Sever	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu

30 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince yukarıda listesi verilen mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri bir sonraki Olağan Genel Kurul'a kadar geçerli olmak üzere aynı görev ve sorumluluk ile yeniden atanmıştır.

b. Şube ve Personel Bilgisi

Rabobank AŞ.'nin 30 Eylül 2018 itibarıyla 34 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

c. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Banka'nın toplam aktifleri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 2,111,759 TL' dir. Aktifler içinde 219,674 TL tutarında kısa vadeli, 781,306 TL tutarında uzun vadeli yabancı para kredi; 265,498 TL tutarında kısa vadeli, 379,700 TL tutarında uzun vadeli TL kredi ve 186,169 TL tutarında yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 811,964 TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 1,190,305 TL tutarında alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 34,548 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla %47.97 olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP net genel pozisyon oranlarının oldukça üzerinde rasyolara sahiptir.

Tamira Treffers-Herrera
Yönetim Kurulu Başkanı
Rabobank A.Ş.

Mehmet Güray Alpkaya
Genel Müdür
Rabobank A.Ş.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Aktif Kalemler

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (30.09.2018)		
	TP	**YP**	**Toplam**
Nakit ve nakit benzerleri	209,473	196,279	405,752
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2	49,538	49,540
Krediler (net)	645,198	1,000,980	1,646,178
Maddi duran varlıklar (net)	797	-	797
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,098	-	3,098
Vergi varlığı	303	-	303
Diğer aktifler	2,212	3,879	6,091
Aktif toplamı	**861,083**	**1,250,676**	**2,111,759**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş (31.12.2017)		
	TP	**YP**	**Toplam**
Nakit değerler ve merkez bankası	185	89,485	89,670
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)	5,005	4,804	9,809
Bankalar	223,559	1,000	224,559
Krediler ve alacaklar	628,362	456,211	1,084,573
Maddi duran varlıklar (net)	1,373	-	1,373
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,309	-	3,309
Vergi varlığı	179	-	179
Diğer aktifler	653	4,122	4,775
Aktif toplamı	**862,625**	**555,622**	**1,418,247**

Pasif Kalemler

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (30.09.2018)		
	TP	**YP**	**Toplam**
Mevduat	420	226	646
Türev finansal yükümlülükler	49,487	-	49,487
Alınan krediler	-	1,190,305	1,190,305
Karşılıklar	43,880	-	43,880
Diğer yükümlülükler	2,598	3,604	6,202
Vergi borcu	9,275	-	9,275
Özkaynaklar	811,964	-	811,964
Pasif toplamı	**917,624**	**1,194,135**	**2,111,759**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş (31.12.2017)		
	TP	**YP**	**Toplam**
Mevduat	10	2,170	2,180
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	4,733	4,768	9,501
Alınan krediler	-	551,460	551,460
Muhtelif borçlar	98	-	98
Diğer yabancı kaynaklar	3,212	1,054	4,266
Karşılıklar	8,485	-	8,485
Vergi borcu	5,817	-	5,817
Özkaynaklar	836,440	-	836,440
Pasif toplamı	**858,795**	**559,452**	**1,418,247**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gelir Gider Kalemleri

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01.2018-30.09.2018)
	Toplam
Faiz gelirleri	119,010
Faiz giderleri	(5,927)
Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri (net)	6,346
Personel giderleri	(10,893)
Ticari kâr / zarar (net)	780
Diğer faaliyet gelirleri	952
Kredi karşılıkları	(35,180)
Diğer faliyet giderleri	(20,839)
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(19,701)
Net dönem kârı/zararı	**34,548**

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01.2017-30.09.2017)	
		Toplam
Faiz gelirleri		81,884
Faiz giderleri		1,536
Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri (net)		4,784
Ticari kâr / (zarar) (net)		397
Diğer faaliyet gelirleri		141
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)		1,538
Diğer faliyet giderleri (-)		25,222
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		(11,920)
Net dönem kârı/zararı		**46,990**

e. Diğer

2017 senesi yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgiler haricindeki açıklamalara ilişkin bu raporda verilenler dışında bir değişiklik ve ara dönemdeki finansallara etki edebilecek bir husus bulunmamaktadır.

…….