GSD Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

30 Eylül 2018
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar 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 konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, GSD Yatırım Bankası 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 sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

GSD Yatırım Bankası A.Ş.
Aydınevler Mah., Kaptan Rıfat Sok. No:3
Küçükyalı 34854 Maltepe İstanbul
Tel (0 216) 587 90 00 Faks (0 216) 489 97 74
Mersis No: 0411008228000017
İstanbul Ticaret Sicil No: 410445
www.gsdbank.com.tr

GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018
TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Aydınevler Mah. Kaptan Rıfat Sk. No: 3 Küçükyalı - Maltepe / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon: (216) 587 90 00 Faks : (216) 489 97 74
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	http://www.gsdbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesi ile Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Akgün Türer	Cezmi Öztürk	Engin Kam	Fatma Devrim Eren
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Üyesi*	*Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür*	*Grup Başkanı*

İsmail Sühan Özkan	Mehmet Sedat Özkanlı
Denetim Komitesi Başkanı	*Denetim Komitesi Üyesi*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Fatma Devrim Eren / Grup Başkanı
Tel No: (0 216) 587 90 00 / 133
Fax No: (0 216) 489 97 74

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran Ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Diğer bilgiler	4
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	12
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	14
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	16
VI.	Nakit akış tablosu	18
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	20
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	25
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXII.	İlişkili Taraflar	29
XXIII.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	29
XXIV.	Sınıflandırmalar	30
XXV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	31
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler	34
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	41
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar	55
IX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	61
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	93
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	96
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	96
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	96
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	96
	SEKİZİNCİ BÖLÜM	
	Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	97

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 20 Nisan 1998 tarih ve 98/10962 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, mevduat kabulü dışında her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 7 Nisan 1999 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir yatırım bankasıdır. Banka "Ana Sözleşmesi" 28 Aralık 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, hisselerinin %99,999992'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ve kalan kısmı da GSD Holding'in bağlı ortaklıklarına ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. GSD Holding, GSD Grubu'na stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır. GSD Holding'in hisseleri 11 Kasım 1999 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamış olup, 250.000 TL olan sermayesinin tamamına yakını halka açıktır.

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:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitim	Mesleki deneyim (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Akgün Türer	Başkan	Yüksek Lisans	25
Yönetim Kurulu Üyesi	İsmail Sühan Özkan	Başkan Vekili	Lisans	20
Yönetim Kurulu Üyesi	Cezmi Öztürk	Üye	Lisans	36
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Sedat Özkanlı	Üye	Lisans	49
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Engin Kam	Üye ve Genel Müdür	Lisans	21
Genel Müdür Yardımcıları	Ebru Balkan Koçak	Hazine Grubu	Lisans	21
Denetim Komitesi	İsmail Sühan Özkan	Başkan	Lisans	20
Denetim Komitesi	Mehmet Sedat Özkanlı	Üye	Lisans	49

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	49,999	%99,999992	49,999	-

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

Banka'nın faaliyet alanı, her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemleri, fon yönetimi (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) işlemlerini kapsamaktadır.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 28 Aralık 2005 tarih ve 2005/26 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir:

- Nakdî, gayri nakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerine aracılık,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri

Ayrıca Banka'ya, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Eylül 2008 tarih ve 2816 sayılı kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendi ile geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde;

- İştiraklerine ve mensubu olduğu gruba sunucu ve uygulama barındırma,
- Veri yedekleme (off-site saklama, veri kurtarma),
- Sistem işletimi (gün sonu işlemleri),
- İletişim ve altyapı tasarımı,
- İşlem ve destek alanlarında destek hizmeti vermesi

Konularında faaliyette bulunmasına, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla ve söz konusu şirketlerin ana faaliyet konularının hiçbir şekilde yapılmaması ve bu faaliyetlerin icra edilmesinin planlanmaması şartıyla izin verilmiştir.

Banka'nın Ankara Şubesi 23 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla her türlü Bankacılık hizmeti sunulmak üzere Koç Kuleleri, Söğütözü Mah. Söğütözü Cad. No:2 A Blok Kat:11 Ofis:34 Çankaya / ANKARA adresinde faaliyetlerine başlamıştır.

VI. Diğer bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 22 Mart 2018 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 25.547 TL tutarındaki net kârın, 1.278 TL'sinin 1. tertip yasal yedek akçe, 2.500 TL'sinin Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü uyarınca 1. kar payı, kalan 21.769 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımı yapmamıştır.

Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü "Bakiye kardan ortaklığın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında 1. kar payı ayrılır" şeklindedir. Söz konusu aktarım nakit çıkışına neden olacak şekilde bir kar dağıtımı niteliğinde olmayıp kar bünyede bırakılmaktadır. Söz konusu uygulama ile aktarılan tutar Banka'nın bünyesinde bırakıldığı için BDDK'nın nakit kar dağıtımının izne tabi olacağı hükmüne aykırılık teşkil etmemektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş		
			30 Eylül 2018(*)		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.593**	**49.808**	**57.401**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**(1)**	**6.158**	**37.435**	**43.593**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		582	11.493	12.075
1.1.2	Bankalar	**(4)**	5.576	25.942	31.518
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**1.517**	-	**1.517**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.517	-	1.517
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(3)**	-	-	-
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**		**-**	**12.364**	**12.364**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	12.364	12.364
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**9**	**9**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	9	9
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**82**	**-**	**82**
II.	**KREDİLER (Net)**		**240.004**	**24.929**	**264.933**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**241.489**	**24.929**	**266.418**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		241.489	24.929	266.418
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	-	-	-
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(6)**	-	-	-
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	**(7)**	-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**3.929**	**-**	**3.929**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**5.414**	**-**	**5.414**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.574	-	1.574
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		10	-	10
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		3.830	-	3.830
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	**(9)**	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**249**	-	**249**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**214**	-	**214**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		214	-	214
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**1.093**	-	**1.093**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**2.886**	**11.012**	**13.898**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**252.039**	**85.749**	**337.788**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			31 Aralık 2017(*)		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**741**	**14.600**	**15.341**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)**	**(2)**	**-**	**-**	**-**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-	-
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**21**	**1.660**	**1.681**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-
4.2	BIST Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**160**	**-**	**160**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	-	160
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**195.288**	**28.314**	**223.602**
6.1	Krediler ve alacaklar		195.288	28.314	223.602
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1.307	28.314	29.621
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		193.981	-	193.981
6.2	Takipteki krediler		3.936	-	3.936
6.3	Özel karşılıklar (-)		3.936	-	3.936
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)**	**(12)**	**87**	**-**	**87**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)**	**(13)**	**214**	**-**	**214**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		214	-	214
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**529**	**-**	**529**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		529	-	529
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)**	**(16)**	**53.550**	**-**	**53.550**
18.1	Satış amaçlı		53.550	-	53.550
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**1.426**	**1.132**	**2.558**
	AKTİF TOPLAMI		**252.016**	**45.706**	**297.722**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş		
			30 Eylül 2018(*)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**-**	**11.398**	**11.398**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**22.105**	**-**	**22.105**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	**FONLAR**		**9.150**	**97.372**	**106.522**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		9.150	97.372	106.522
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**2.702**	**-**	**2.702**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.702	-	2.702
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**-**	**-**	**-**
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**926**	**-**	**926**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		626	-	626
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		300	-	300
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**4.823**	**-**	**4.823**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(4)**	**3.710**	**-**	**3.710**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**185.602**	**-**	**185.602**
16.1	Ödenmiş sermaye		50.000	-	50.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.713	-	2.713
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		2.713	-	2.713
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		84.275	-	84.275
16.5.1	Yasal Yedekler		5.918	-	5.918
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		78.050	-	78.050
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		307	-	307
16.6	Kâr veya Zarar		48.614	-	48.614
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.683	-	1.683
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		46.931	-	46.931
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**229.018**	**108.770**	**337.788**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			31 Aralık 2017(*)		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**1.569**	**-**	**1.569**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**-**	**7.258**	**7.258**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**14.629**	**-**	**14.629**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-
4.2	IMKB Takasbank piyasasına borçlar		14.629	-	14.629
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		**11.141**	**119.914**	**131.055**
6.1	Müstakriz fonları		11.141	119.914	131.055
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**55**	**-**	**55**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**1.443**	**-**	**1.443**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(5)**	-	-	-
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(6)**	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**2.500**	**-**	**2.500**
12.1	Genel karşılıklar		1.625	-	1.625
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		557	-	557
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		318	-	318
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**2.225**	**-**	**2.225**
13.1	Cari vergi borcu		2.225	-	2.225
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(10)**	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**136.988**	**-**	**136.988**
16.1	Ödenmiş sermaye		50.000	-	50.000
16.2	Sermaye yedekleri		2.713	-	2.713
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal 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. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		2.713	-	2.713
16.3	Kâr yedekleri		58.728	-	58.728
16.3.1	Yasal yedekler		4.641	-	4.641
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		53.781	-	53.781
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		306	-	306
16.4	Kâr veya zarar		25.547	-	25.547
16.4.1	Geçmiş yıllar karı / zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem net karı / zararı		25.547	-	25.547
	PASİF TOPLAMI		**170.550**	**127.172**	**297.722**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş		
			30 Eylül 2018(*)		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**960.454**	**578.797**	**1.539.251**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**933.687**	**552.045**	**1.485.732**
1.1	Teminat mektupları		933.687	552.045	1.485.732
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		43	-	43
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		534	-	534
1.1.3	Diğer teminat mektupları		933.110	552.045	1.485.155
1.2	Banka kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**-**	**-**	**-**
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. işt. taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin 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**	**(2)**	**26.767**	**26.752**	**53.519**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		26.767	26.752	53.519
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		26.767	26.752	53.519
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	25.362	25.362
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		26.767	1.390	28.157
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**4.727.378**	**2.775.330**	**7.502.708**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2.212**	**-**	**2.212**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		2.051	-	2.051
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		161	-	161
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**		**679.508**	**77.473**	**756.981**
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-
5.2	Teminat senetleri		185.168	70.101	255.269
5.3	Emtia		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		129.820	-	129.820
5.6	Diğer rehinli kıymetler		364.520	7.372	371.892
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4.045.658**	**2.697.857**	**6.743.515**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5.687.832**	**3.354.127**	**9.041.959**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			31 Aralık 2017(*)		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**832.643**	**326.062**	**1.158.705**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**757.075**	**252.510**	**1.009.585**
1.1	Teminat mektupları		757.075	252.510	1.009.585
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.437	-	1.437
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		534	-	534
1.1.3	Diğer teminat mektupları		755.104	252.510	1.007.614
1.2	Banka kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**29**	**-**	**29**
2.1	Cayılamaz taahhütler		29	-	29
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. işt. taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		29	-	29
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü		-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin 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**	**(2)**	**75.539**	**73.552**	**149.091**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		75.539	73.552	149.091
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		75.539	73.552	149.091
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	73.552	73.552
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		75.539	-	75.539
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler 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 işlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.687.020**	**1.617.723**	**5.304.743**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4.313**	**-**	**4.313**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		3.363	-	3.363
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		950	-	950
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**		**525.749**	**45.844**	**571.593**
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-
5.2	Teminat senetleri		116.664	42.917	159.581
5.3	Emtia		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		84.570	-	84.570
5.6	Diğer rehinli kıymetler		324.515	2.927	327.442
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.156.958**	**1.571.879**	**4.728.837**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.519.663**	**1.943.785**	**6.463.448**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Cari dönem	Cari Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 -IV)	1 Ocak– 30 Eylül 2018(*)	1 Temmuz– 30 Eylül 2018(*)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**41.738**	**18.104**
1.1	Kredilerden alınan faizler		41.425	17.932
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		209	75
1.3	Bankalardan alınan faizler		60	53
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		44	44
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		44	44
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**6.752**	**2.343**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		2.847	1.237
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri	**(12)**	3.905	1.106
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**34.986**	**15.761**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**11.411**	**4.857**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		11.899	5.060
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		11.493	4.779
4.1.2	Diğer		406	281
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		488	203
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		150	51
4.2.2	Diğer		338	152
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**5.359**	**1.690**
VI.	**TEMETTÜ GELIRLERI**	**(3)**	**-**	**-**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(5.063)**	**(1.684)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		176	-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		21.014	11.592
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(26.253)	(13.276)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**27.755**	**352**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**63.730**	**17.596**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**377**	**217**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**6.680**	**1.120**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**56.673**	**16.259**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(8)**	**56.673**	**16.259**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(9.742)**	**(3.555)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(10.060)	(4.021)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(302)	(32)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		620	498
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(10)**	**46.931**	**12.704**
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	**(8)**	-	-
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)**	**(11)**	**46.931**	**12.704**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.9386	0.25408

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Önceki dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 -IV)	1 Ocak– 30 Eylül 2017(*)	1 Temmuz– 30 Eylül 2017(*)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**35.718**	**8.865**
1.1	Kredilerden alınan faizler		35.575	8.796
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		78	35
1.3	Bankalardan alınan faizler		43	22
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		7	-
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		7	-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		15	12
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**4.585**	**1.879**
2.1	Mevduata verilen faizler		-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		1.545	708
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		131	58
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri	**(12)**	2.909	1.113
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**31.133**	**6.986**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**6.032**	**2.126**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		6.389	2.252
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		6.247	2.209
4.1.2	Diğer		142	43
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		357	126
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		126	46
4.2.2	Diğer		231	80
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	**(4)**	**(5.642)**	**(2.174)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kar / zarar		(3.584)	(1.023)
6.3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		(2.058)	(1.151)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**2.600**	**103**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**34.123**	**7.041**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**864**	**625**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**7.139**	**2.261**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**26.120**	**4.155**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	**(8)**	**26.120**	**4.155**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(5.031)**	**(954)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(4.854)	(585)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(177)	(369)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XV+XVI)**	**(10)**	**21.089**	**3.201**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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 (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)**	**(8)**	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı	**(9)**	-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KARI / ZARARI (XX+XXI)**	**(10)**	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**21.089**	**3.201**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	**30 Eylül 2018(*)**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**46.931**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	-
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2	**Kar 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**46.931**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Önceki dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**30 Eylül 2017(*)**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**-**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**21.089**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	21.089
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**21.089**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Cari Dönem	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
	1 Ocak 2018– 30 Eylül 2018																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**50.000**	-	-	**2.713**	-	-	-	-	-	-	**58.728**	-	**25.547**	**136.988**	-	**136.988**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.683**	-	**1.683**	-	**1.683**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.683	-	1.683	-	1.683
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**50.000**	-	-	**2.713**	-	-	-	-	-	-	**58.728**	**1.683**	**25.547**	**138.671**	-	**138.671**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**46.931**	**46.931**	-	**46.931**
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**25.547**	-	**(25.547)**	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.547	-	(25.547)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi	**50.000**	-	-	**2.713**	-	-	-	-	-	-	**84.275**	**1.683**	**46.931**	**185.602**	-	**185.602**

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye enf. Düzelme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal yedek akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer Yedekler	Dönem net karı/(zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam Özkaynak
	1 Ocak 2017– 30 Eylül 2017																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**50.000**	**2.713**	-	-	3.874	-	**39.206**	**275**	**15.342**	-	-	-	-	-	-	**111.410**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	**Hataların Düzeltilmesinin Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**50.000**	**2.713**	-	-	3.874	-	**39.206**	**275**	**15.342**	-	-	-	-	-	-	**111.410**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ihraç primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**21.089**	-	-	-	-	-	-	**21.089**
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	767	-	**14.575**	-	**(15.342)**	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	767	-	14.575	-	(15.342)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		**50.000**	**2.713**	-	-	4.641	-	**53.781**	**275**	**21.089**	-	-	-	-	-	-	**132.499**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem
		Dipnot (5 – VI)	30 Eylül 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**33.471**
1.1.1	Alınan faizler		38.760
1.1.2	Ödenen faizler		(7.056)
1.1.3	Alınan temettüler		-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		11.899
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		21.014
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		77
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5.339)
1.1.8	Ödenen vergiler		(7.708)
1.1.9	Diğer	**(1)**	(18.176)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(2.170)**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış		(185)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(39.952)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		48.438
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		4.384
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	**(1)**	(14.855)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**31.301**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(12.381)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(61)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(12.320)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**13.633**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**32.553**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(2)**	**7.142**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(3)**	**39.695**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Önceki Dönem
		Dipnot (5 – VI)	30 Eylül 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**19.390**
1.1.1	Alınan faizler		33.039
1.1.2	Ödenen faizler		(2.634)
1.1.3	Alınan temettüler		-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		6.389
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		(4.416)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		(26)
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.136)
1.1.8	Ödenen vergiler		(5.073)
1.1.9	Diğer	**(1)**	(3.753)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(21.419)**
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış) azalış		-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış		-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		-
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(47.111)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		7.993
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(2.708)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		(1.413)
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	**(1)**	21.820
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(2.029)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**945**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(53)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		6
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		992
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**		**-**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**933**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış) / artış**		**(151)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(2)**	**7.731**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**(3)**	**7.580**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

1. Finansal tabloların sunumu:

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun bedelleri ile değerlenen finansal varlık ve yükümlülükler haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle maliyet esası baz alınarak Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 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" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup standardın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yanstılmıştır ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXV no'lu dipnotta yer verilmiştir. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları: (devamı)

- ***TFRS 15: Müşteri sözleşmelerinden hasılat***

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın muhasebe politikaları,finansal tabloları ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

30 Eylül 2018 Tarihinde Henüz Yürürlükte Olmayan Standartlar ve Yorumlar

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar:

- ***TFRS 16: Kiralamalar***

KGK tarafından TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirmesinin düzenlendiği mevcut UMS 17 "Kiralama İşlemleri" Standardının, UFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi" ve UMS Yorum 15 "Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler" yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardını uygulamaya başlayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, TFRS 16'nın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki etkisini değerlendirmektedir.

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

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, para piyasalarına borçlar, müstakriz fonları ve özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi belirlenen risk limitleri dahilinde hazine grubu tarafından yürütülmektedir.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka, müşteri tipleri ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar: (devamı)

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	5,9902 TL	3,7719 TL
Avro	6,9505 TL	4,5155 TL

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

Banka'nın türev işlemlerini, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite yönetimi sağlamak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplarda izlemektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin komisyon gelir veya giderleri ve bankacılık hizmet gelir veya giderleri ait olduğu dönemin süresine bağlı olarak tahakkuk veya tahsil esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Süresiz gayrinakdi kredilerin 3 ayda bir alınan komisyon gelirleri ise BDDK'nın B.02.1.BDK.0.11.00.00.100-19932 sayılı yazısı uyarınca tek seferde gelir yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

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

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

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

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

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

d. Krediler

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

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmaktadır. İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösterir şekilde belirlenmektedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır.

Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Banka finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi yapar. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları
- Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınması

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

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

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar"portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarı ile repoya konu işlem bulunmamaktadır.

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

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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %7, %20, %25 ve %33, %100 oranında ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedellerinden birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğünden sonra kalan değerleri ile dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

Araçlar	%20
Diğer maddi duran varlıklar	%2 - %100

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

TMS 19 kapsamında izin ücretlerinden doğan yükümlülüklere hak kazandıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez. Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden 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.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

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

Dönem içinde ödenen geçici kurumlar vergisi "Peşin Ödenmiş Vergiler" hesabında izlenmekte, finansal tablolarda cari vergi borcu ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi varlığı veya borcunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar: (devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır.)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

XXII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi ve "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXIV. Sınıflandırmalar:

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

Cari Dönem	Not	31 Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	1 Ocak 2018
VARLIKLAR					
Finansal Varlıklar	1	**160**	**-**	**1.158**	**1.318**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	-	160	1.181	1.341
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1	160	(160)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2	-	-	(23)	(23)
Krediler		**(3.936)**	**(1.625)**	**279**	**(5.282)**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2	-	(5.561)	279	(5.282)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		-	(1.625)	283	(1.342)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-	-	(47)	(47)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		-	(3.936)	43	(3.893)
Özel Karşılıklar (-)	2	(3.936)	3.936	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4	**529**	**-**	**246**	**775**
Diğer Aktifler		**-**	**-**	**-**	**-**
YÜKÜMLÜLÜKLER					
Türev Finansal Yükümlülükler	3	**-**	**1.569**	**-**	**1.569**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal	3				
Borçlar		**1.569**	**(1.569)**	**-**	**-**
Karşılıklar	2	**1.625**	**(1.625)**	**-**	**-**
Genel Karşılıklar		1.625	(1.625)	-	-
Diğer Karşılıklar		-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	4	**-**	**-**	**1.683**	**1.683**

1- 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 160 TL tutarındaki Borsa İstanbul tarafından Banka'ya bedelsiz devredilen hisse senetleri TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmıştır. Söz konusu hisse senetlerinin 1 Ocak 2018 tarihinde değerlemesi için Borsa İstanbul tarafından açıklanan beher pay başına 8,4 TL (Tam) kullanılmıştır.

2- 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesaplanan "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisi geçmiş yıl Genel Karşılık kalemi iptal edilerek ilgili satırlara yansıtılmıştır. TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zararlarına, finansal varlıklar için bilançonun aktif kaleminde Finansal Varlıklar altında; Krediler için hesaplanan beklenen kredi zararlarına aktif kaleminde Krediler altında ilgili satırlarda gösterilmiştir.

3- 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" altında yer alan türev işlemleri "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırılmıştır.

4- 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçiş ile, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 1.181 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 256 TL artış, ertelenmiş vergi etkisinden 246 TL olmak üzere toplam 1.683 TL özkaynaklar kalemlerinde artış meydana gelmiştir.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite yönetimi sağlamak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine girmektedir.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

Banka, vadeli işlemlerini yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

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 tutulacak yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı içinde gösterilmektedir.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar: (devamı)

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

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

d. Krediler ve alacaklar:

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faiz gelirleri, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

f. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacaklar için anılan yönetmeliğe uygun şekilde karşılık hesaplanmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılması ile elde edilen kaynaklar ("repo") kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Banka'nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla %14,89 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %15,14).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	**185.602**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	84.275	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.713	
Kâr	48.614	
Net Dönem Kârı	46.931	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.683	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**185.602**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**359**	
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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	145	
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	214	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
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	**359**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**185.243**	

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**185.243**
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**185.243**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**185.243**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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	**185.243**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	185.243
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.244.525
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,89
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,89
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,89
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	1,875
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	10,39
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	**136.988**	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	58.728	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.713	
Kâr	25.547	
Net Dönem Kârı	25.547	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**136.988**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**214**	
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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup	214	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
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	**214**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**136.774**	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar(-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**136.774**
KATKI SERMAYE	**1.625**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.625
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.625**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.625**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**138.399**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**138.399**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler : (devamı)

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	**138.399**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	138.399
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	914.343
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,96
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,14
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	1,25
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,46
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski yaratan faktörlerin olası etkilerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, taşınan risk itibarıyla bulundurulması gereken sermaye tutarının belirlenmesi, kontrolün ifasına ilişkin uygun iç kontroller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyumun takibine yönelik içsel süreçler oluşturmak suretiyle yönetilmektedir.

Piyasa riski doğuran işlemler açısından, risk toleranslarına ilişkin limit sistemleri kurulmuştur. Bu limitler, Banka'nın piyasa riskine ilişkin iş planı, piyasa riski stratejisi, risk kapasitesi ve sermaye yeterliliğine ilişkin planlamasını içeren İSEDES süreci ile uyumludur.

Piyasa riski stratejisi; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından (APKO) gözden geçirilmektedir.

Banka'da genel ekonomi ve piyasaların incelenmesi, Banka'nın likiditesi ile ilgili bilgiler haftalık/aylık kar-zarar rakamlarının incelenmesi, Banka'nın haftalık hedef ve politikasının tespiti ve/veya gözden geçirilmesi, izlenecek risk yönetim stratejilerinin ve politikaların belirlenmesi, faiz oranı riski ve kur riskinin yönetimine yönelik pozisyon limitlerinin değerlendirilmesi, kotasyon oranlarının belirlenmesi vs. çalışmalar için APKO faaliyet göstermektedir.

Sermaye Yeterliliği Rasyosunun hesabında dikkate alınan piyasa riski tutarı olarak tanımlanan, Piyasa Riskine Maruz Değerin (RMD) ölçülmesinde, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen "Standart Metot" esas alınır.

Piyasa Riski: Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.144
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	-
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Deltaplus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam (*12,5)	**14.300**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, türev araçları ile dengelenmektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak veya türev işlemler ile kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihinde ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	ABD Doları	Avro
28 Eylül 2018	5,9902	6,9505
27 Eylül 2018	6,1242	7,2007
26 Eylül 2018	6,1240	7,2057
25 Eylül 2018	6,2287	7,3234
24 Eylül 2018	6,2671	7,3794

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 6,3492 TL
Avro : 7,3984 TL

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.668	9.825	-	11.493
Bankalar	1.223	24.710	9	25.942
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler(*)	1.393	23.536	-	24.929
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	12.364	-	12.364
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9.035	1.977	-	11.012
Toplam Varlıklar	**13.319**	**72.412**	**9**	**85.740**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11.398	-	-	11.398
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	51	97.321	-	97.372
Toplam Yükümlülükler	**11.449**	**97.321**	**-**	**108.770**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.870**	**(24.909)**	**9**	**(23.030)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.390)**	**25.362**	**-**	**23.972**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	25.362	-	25.362
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.390	-	-	1.390
Gayrinakdi Krediler(***)	**36.519**	**515.526**	**-**	**552.045**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.566	46.347	6	53.919
Toplam Yükümlülükler	7.258	119.914	-	127.172
Net Bilanço Pozisyonu	**308**	**(73.567)**	**6**	**(73.253)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**73.552**	**-**	**73.552**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	73.552	-	73.552
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(***)	**2.258**	**250.252**	**-**	**252.510**

(*) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 24.929 TL (31 Aralık 2017: 28.314 TL) tutarındaki döviz kredilerine ait anapara ve reeskontu, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Toplam 97.372 TL (31 Aralık 2017: 119.914 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili döviz cinsleri bazında gösterilmiştir.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı gideri (geliri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki değişim aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 30 Eylül 2018 dönemi için de uygulanmıştır.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Kar veya zarar tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	46	46	(2)	(2)
Avro	48	48	31	31
Diğer para birimleri	-	-	-	-
Toplam, net	**94**	**94**	**29**	**29**

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer (azalışı) / artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmakta ya da lehe çevrilmektedir. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12.075	-	-	-	-	(82)	11.993
Bankalar	5.517	-	-	-	-	26.001	31.518
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9	-	-	-	-	1.517	1.526
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler(*)	220.017	30.115	16.162	-	124	(1.485)	264.933
İtfa Edilmiş Maiyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	12.364	-	-	12.364
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	15.454	15.454
Toplam Varlıklar	**237.618**	**30.115**	**16.162**	**12.364**	**124**	**41.405**	**337.788**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	16.021	6.084	-	-	-	-	22.105
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	236	236
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	11.398	-	-	-	-	11.398
Diğer Yükümlülükler(*)	49.923	28.180	3.159	-	-	222.787	304.049
Toplam Yükümlülükler	**65.944**	**45.662**	**3.159**	**-**	**-**	**223.023**	**337.788**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	171.674	-	13.003	12.364	124	-	197.165
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(15.547)	-	-	-	(181.618)	(197.165)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	26.752	26.752
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(26.767)	(26.767)
Toplam Pozisyon	**171.674**	**(15.547)**	**13.003**	**12.364**	**124**	**(181.633)**	**(15)**

(*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler ve diğer aktifler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 'Faizsiz' kolonunda gösterilmiştir.

(**) Toplam 106.522 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	**Tutar**
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	-
Vergi Varlığı	1.093
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	214
Maddi Duran Varlıklar	249
Diğer Aktifler(*)	13.898
Toplam	**15.454**

(*) Toplam 13.898 TL olan Diğer Aktiflerin; 2.538 TL'si Takas Hesabı, 321 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden, 11.039 TL'si Verilen Teminatlardan oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	**Tutar**
Özkaynaklar	185.602
Diğer Yabancı Kaynaklar	3.474
Karşılıklar	926
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.702
Vergi Borcu	4.823
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	25.260
Toplam	**222.787**

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15.341	-	-	-	-	-	15.341
Bankalar	-	-	-	-	-	1.681	1.681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	94.054	78.733	19.318	31.361	136	-	223.602
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	56.938	56.938
Toplam Varlıklar	**109.395**	**78.733**	**19.318**	**31.361**	**136**	**58.779**	**297.722**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	12.624	2.005	-	-	-	-	14.629
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	55	55
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	7.258	-	-	-	7.258
Diğer Yükümlülükler(*)	48.891	61.841	19.786	-	-	145.262	275.780
Toplam Yükümlülükler	**61.515**	**63.846**	**27.044**	**-**	**-**	**145.317**	**297.722**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	47.880	14.887	-	31.361	136	-	94.264
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(7.726)	-	-	(86.538)	(94.264)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	73.552	73.552
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(75.539)	(75.539)
Toplam Pozisyon	**47.880**	**14.887**	**(7.726)**	**31.361**	**136**	**(88.525)**	**(1.987)**

(*) Toplam 131.055 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	Tutar
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	53.550
Vergi Varlığı	529
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	214
Maddi Duran Varlıklar	87
Diğer Aktifler(*)	2.558
Toplam	**56.938**

(*) Toplam 2.558 TL olan Diğer Aktiflerin; 1.291 TL'si Takas Hesabı, 135 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden ve 1.132 TL'si verilen türev teminatlarından oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	Tutar
Özkaynaklar	136.988
Diğer Yabancı Kaynaklar	1.443
Karşılıklar	2.500
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.569
Vergi Borcu	2.225
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	537
Toplam	**145.262**

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde TL ve YP cinsinden pozisyonlara ayrı ayrı şoklar uygulanarak hesaplanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yeniden fiyatlama dönemine göre faiz riski raporu baz alınmak suretiyle aylık olarak hesaplanır.

Faize karşı hassas aktif ve faize karşı hassas pasif kalemler arasındaki vade ve faiz farkının tespiti ve yapısal faiz riskinin tespit edilerek bunun gelire ve sermayeye etkisinin değerlendirilmesi için, risk seviyesindeki değişimlere bağlı olarak asgari yılda bir defa, içsel varsayımlarla desteklenen yöntemler gibi) yapısal faiz riski ölçümü yapılır.

Banka'nın sermaye düzeyinin muhtemel büyük kayıpları karşılayabilme imkanını ölçmeye, riski azaltıcı ve sermayeyi koruyucu tedbirleri ortaya koymaya yönelik olarak stres testi ve senaryo analizleri yapılır. Stres testleri ve senaryo analizlerine ilişkin hususlar "GSD Bank Stres Testi Programı"nda yer alır.

Faize duyarlı bankacılık hesaplarında yer alan pozisyonların nakit akışları üzerinden net pozisyon tutarlarının pozitif ve negatif standart şok uygulanması sonucu elde edilen iskonto oranları ile indirgenmiş tutarlarının, net pozisyon tutarlarının şok uygulanmamış iskonto oranları dikkate alınarak indirgenmesi neticesinde elde edilen tutarlardan farklarının vadeler ve para birimleri bazında toplamının özkaynaklara bölünmesi suretiyle hesaplanır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	27,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,00	7,01	-	36,65
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7,5	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	23,96
Müstakriz Fonları	-	2,17	-	13,27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,67	-	-	-

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,00	6,48	-	18,77
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,40
Müstakriz Fonları	-	3,41	-	12,91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,67	-	-	-

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar ve fon kaynakları hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır. Banka'da Yönetim Kurulu tarafından onaylanan likidite riskinin yönetimine ilişkin limitler bulunmakta olup ilgili birimlerce takibi yapılmaktadır.

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

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve bankalararası para piyasasından ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

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

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Banka, likit varlık ve yükümlülükler arasındaki vadeyi dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

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

Likidite Yönetimine ilişkin olarak stres testleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte ve sonuçları üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; Acil Durum Eylem Planının amacı, olası bir likidite sıkışıklığında krizin zamanında teşhis edilmesinin ve gerekli önlemlerin en kısa zamanda alınıp krizi en düşük maliyetle sona erdirilmesidir.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	12.075	-	-	-	-	(82)	11.993
Bankalar	26.001	5.517	-	-	-	-	-	31.518
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9	-	-	-	-	1.517	1.526
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (***)	-	220.017	30.115	16.162	-	124	(1.485)	264.933
İtfa Edilmiş Maiyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	12.364	-	-	12.364
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	15.454	15.454
Toplam Varlıklar	**26.001**	**237.618**	**30.115**	**16.162**	**12.364**	**124**	**15.404**	**337.788**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	11.398	-	-	-	-	11.398
Para Piyasalarına Borçlar	-	16.021	6.084	-	-	-	-	22.105
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	236	-	-	-	-	-	-	236
Diğer Yükümlülükler(**)	25.261	52.625	32.201	3.159	-	-	190.803	304.049
Toplam Yükümlülükler	**25.497**	**68.646**	**49.683**	**3.159**	**-**	**-**	**190.803**	**337.788**
Likidite Açığı	**504**	**168.972**	**(19.568)**	**13.003**	**12.364**	**124**	**(175.399)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.681	109.395	78.733	19.318	31.361	136	57.098	297.722
Toplam Yükümlülükler	592	63.083	65.459	27.044	-	-	141.544	297.722
Likidite Açığı	**1.089**	**46.312**	**13.274**	**(7.726)**	**31.361**	**136**	**(84.446)**	**-**

(*) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içinde bulunan Borsa İstanbul tarafından Banka'ya bedelsiz devredilen hisse senetleri ve diğer aktifler, "yükümlülük" kalemlerinden, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, (kurumlar vergisi karşılığı hariç) vergi borcu ve özkaynaklar yer almaktadır.

(**) Toplam 106.522 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

(***)Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler ve diğer aktifler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 'Dağıtılamayan' kolonunda gösterilmiştir.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam Likidite Karşılama Oranı yüzde yüzden konsolide ve konsolide olmayan yabancı para Likidite Karşılama Oranı yüzde seksenden az olamaz.

2018 yılı ilk 9 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem (*)	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	115,72	06.09.2018	35,44	11.07.2018	57,72
YP	492,68	21.09.2018	138,05	03.07.2018	253,58

(*) BDDK'nın 12 Aralık 2016 tarihli 7123 sayılı kararı uyarınca, kalkınma ve yatırım bankaları konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanması, ancak oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesi gerekmektedir.

Likidite karşılama oranı:

	Cari Dönem – 30.09.2018	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		YP	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			19.177	20.419
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	43.974	51.512	17.589	22.607
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	43.974	51.512	17.589	22.607
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	3.444
10	Diğer nakit çıkışları	-	36.573	-	36.573
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	36.573	-	36.573
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	138.003	646.104	13.800	80.908
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**31.390**	**143.533**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	31.458	160.183	18.762	148.767
19	Diğer nakit girişleri	37.105	37.708	37.105	37.708
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	68.563	197.891	**55.867**	**186.475**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**19.177**	**20.419**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7.860**	**35.883**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**243,98**	**56,91**

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

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

	Önceki Dönem – 31.12.2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		YP	TP+YP	YP	TP+YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			13.913	14.837
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	7.588	-	7.588
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	-	7.588	-	7.588
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	58.261	-	58.261
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	93.933	696.403	9.393	85.228
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**9.393**	**151.077**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.581	59.105	3.581	55.921
19	Diğer nakit girişleri	58.514	58.514	58.514	58.514
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	62.095	117.619	**62.095**	**114.435**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**13.913**	**14.837**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5.795**	**57.949**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**240,07**	**25,60**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ve müstakrizlerdir.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11.398	11.425	-	-	11.425	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	22.105	22.334	-	16.104	6.230	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	106.522	106.802	25.261	49.962	28.264	3.315	-	-
	140.025	**140.561**	**25.261**	**66.066**	**45.919**	**3.315**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	(9)	(25.362)	-	(25.362)	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	2.702	28.157	-	28.157	-	-	-	-
	2.693	**2.795**	**-**	**2.795**	**-**	**-**	**-**	**-**
	142.718	**143.356**	**25.261**	**68.861**	**45.919**	**3.315**	**-**	**-**

(*) Müstakriz fonlarını içermektedir.

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.258	7.422	-	-	-	7.422	-	-
Para piyasalarına borçlar	14.629	14.745	-	12.712	2.033	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	131.055	131.789	537	48.950	62.223	20.079	-	-
	152.942	**153.956**	**537**	**61.662**	**64.256**	**27.501**	**-**	**-**
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	(73.552)	-	(73.552)	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	1.569	75.539	-	75.539	-	-	-	-
	1.569	**1.987**	**-**	**1.987**	**-**	**-**	**-**	**-**
	154.511	**155.943**	**537**	**63.649**	**64.256**	**27.501**	**-**	**-**

(*) Müstakriz fonlarını içermektedir.

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla dokuz aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10,32'dır (31 Aralık 2017: %10,73). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço dışı varlıklardaki artıştır. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2018 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	338.862
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	367
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	338.495
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	338
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	338
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.417.948
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.417.948
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	180.561
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 nci satırların toplamı)	1.756.781
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	10,32

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

		Önceki Dönem 31 Aralık 2017 (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	302.148
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	212
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	301.936
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	564
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	564
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	957.547
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	957.547
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	135.146
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 nci satırların toplamı)	1.260.047
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	10,73

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

Yönetim Kurulu'nun karlılık ve likiditeye ilişkin aldığı kararların ve Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek suretiyle, muhtemel riskleri kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak standart belirleme ve bu çerçevede banka Yönetim Kurulu ile kanuni mercilerin bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla risk yönetimi politikaları oluşturulmuştur.

Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsamlılık düzeyi, faaliyetlerin hacmine, niteliğine, karmaşıklığına, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyine uygun olarak oluşturulmuştur.

Banka'da İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek, etkin, yeterli uygun bir şekilde işletilmesini sağlamak ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (devamı)

Yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek denetim komitesinin görev ve sorumluluğundadır.

Üst düzey yönetim ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, Banka'nın maruz kaldığı risklerin; belirli ölçüler, sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit ve analiz edilmesi, raporlanması ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütmek üzere Denetim Komitesi'ne bağlı olacak şekilde risk yönetimi birimi faaliyet göstermektedir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri risk yönetim birimi tarafından, iç denetim birimi ve iç kontrol birimi ile koordineli olarak yürütülmektedir.

Banka'da maruz kalınan en önemli risk türleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, yoğunlaşma riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski olup; bu risklerin Banka'nın faaliyetlerinin niteliğine uygun yöntemlerle ölçülmesi, tanımlanması, analiz ve raporlaması yapılmaktadır.

Banka'nın maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik olarak stres testi ve senaryo analizleri yapılarak, gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamak üzere İSEDES Komitesine teklifte bulunulmakta ve denetim komitesine raporlama yapılmaktadır.

Banka'da iç denetim başkanlığı tarafından dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri tüm banka faaliyetlerini kapsayacak şekilde planlanmakta, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü hususunda güvence sağlamak ve iç kontrol ile risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğini değerlendirmek amacı ile denetim çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Banka'nın tüm faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda tespit edilen eksiklik ve hatalar ile ilgili öneriler getirilmekte yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler ve daha etkin bir kontrol yapısının gerçekleştirilmesine yönelik çözümler tüm birimler ile birlikte değerlendirilmektedir.

İç kontrol başkanlığı Banka'da sağlıklı bir iç kontrol sisteminin yürütülmesi amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetim, Banka'da yerleşik risk yönetim kültürünün oluşturulmasında öncü rol üstlenmektedir. Tüm birim ve faaliyetlere risk yönetim kültürünün entegre edilmesini sağlamaya yönelik olarak; politikalar, süreçler ve sistemler belirlenmiş olup, meslek içi eğitimler ve etkin iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (devamı)

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.177.874	94.230
2	Standart yaklaşım	1.177.874	94.230
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	652	52
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	652	52
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas risk	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
16	Piyasa riski	14.300	1.144
17	Standart yaklaşım	14.300	1.144
18	İçsel model yaklaşımı	-	-
19	Operasyonel risk	51.699	4.136
20	Temel gösterge yaklaşımı	51.699	4.136
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.244.525**	**99.562**

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (devamı)

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Önceki Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	876.662	70.133
2	Standart yaklaşım	876.662	70.133
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	826	66
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	826	66
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas risk	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
16	Piyasa riski	-	-
17	Standart yaklaşım	-	-
18	İçsel model yaklaşımı	-	-
19	Operasyonel risk	36.856	2.948
20	Temel gösterge yaklaşımı	36.856	2.948
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**914.343**	**73.147**

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

A. Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler

1) KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler Banka kredi riski için risk yönetim hedeflerini ve politikalarını aşağıda sayılanlara odaklanarak açıklar:

a) Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Banka'nın yürürlükte olan kredi hacmiyle uyumlu pazarlama, tahsis, izleme ve takip politikaları, krediler yönetmeliği ve bunlara bağlı olarak oluşturulmuş prosedür ve detaylı iş süreçleri mevcuttur. Banka tarafından oluşturulan kredi stratejilerine ilişkin dokümanda genel hatlarıyla yer verilmiş olup, Kredilere ilişkin büyüme ve hedefler bu doğrultuda yönetilmektedir. Kredilere ilişkin onay ve süreçler Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan strateji, politika ve yönetmelikler ile bunlara ilişkin hazırlanan uygulama talimatları ve iş akışları doğrultusunda yönetilmektedir. Kredi teklifleri yazılı olarak yapılmakta ve tüm kredi limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Limitlerin belirlenmesi esnasında müşteriye ait güncel finansal veriler kullanılarak Banka rating sistemine göre değerlendirilmektedir.

b) Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Banka'nın strateji belgesi yıllık olarak güncellenmekte, bu belge doğrultusunda politika ve prosedürlerde gerekli güncellemeler yıllık olarak yapılmaktadır. Banka'nın yürürlükte olan kredi hacmiyle uyumlu pazarlama, tahsis, izleme ve takip politikaları, krediler yönetmeliği ve bunlara bağlı olarak oluşturulmuş prosedür ve detaylı iş süreçleri mevcuttur. Kredi risk limitleri bankanın genel strateji ve hedefleri ile uyumlu olarak belirlenmekte olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Banka'da Krediler Sürecinde Kredi Tahsis Bölümü tarafından, Kredi Pazarlama Bölümü tarafından kredi verilmesi düşünülen firmalara ilişkin detaylı incelemeler yapılmakta ve bu değerlendirmeler rapor olarak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Kredi Tahsis Bölümü tarafından hazırlanan Firma Analiz Raporları'nın ve Firma Değerlendirme raporları sonucunda kredinin tahsisi Yönetim Kurulu tarafından yapılmakta, krediye ilişkin teminat, revize, süre ve diğer şartların belirtildiği kredi tebliğleri hazırlanmaktadır.

Krediden doğan risklerin yönetilmesine ilişkin doğrudan Genel Müdür'e bağlı olarak Kredi Risk İzleme Bölümü oluşturulmuştur. Risk İzleme Bölümü tarafından kredi tebliğ şartları ve Banka prosedürlerine göre kredi kullandırımı değerlendirilmekte, tüm kredi kullandırım işlemlerine sistemsel olarak onay verilmektedir. Kredi tebliğinde belirtilen kredi şartlarından farklı olan hususlar ile ilgili olarak Farklılık İşlemleri Uygulama Talimatı'na göre onaylar sorgulanmakta ve raporlanmaktadır.

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Banka'da İç Kontrol ve İç Denetim Başkanlığı tarafından kredi süreçlerinin bankanın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır. Söz konusu denetim sonuçları üst yönetim ve denetim komitesi ile düzenli olarak paylaşılmaktadır.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Kredi Riski raporları, müşteri bazında ve grup bazında limit kullandırım ve yoğunlaşma, sektörel dağılımı, ülke riski takibini, teminat kategorilerine göre riskleri, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgileri içermekte ve Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

D. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1) KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Karşı taraf kredi riskinin yönetimi, kredi limiti tahsisi yoluyla yapılmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında gerçeğe uygun değerleme yöntemi esas alınmaktadır. Karşı taraf limit tahsislerinde ülke riski, kredi riski ve yoğunlaşma riski politikaları göz önünde bulundurulmaktadır.

2) KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Risk iştah ve limitler kapsamında karşı taraf kredi riskleri için limit tahsisleri geçmiş dönem limit risk gerçekleşmelerine stres testi sonuçlarına ve stratejiler dikkate alınarak Banka Üst Düzey Yönetimi ile birlikte belirlenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

3) Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar

Karşı Taraf Kredi Riski'ne konu olan Türev Finansal Araçlar'ın yönetimi Banka politika ve prosedürleri kapsamında gerçekleştirilmektedir.

4) Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade etmektedir.

5) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı bulunmamaktadır.

E. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faiz Gelirleri	41.425	313	-	41.738
Faiz Giderleri	(6.752)	-	-	(6.752)
Net Faiz Geliri	**34.673**	**313**	**-**	**34.986**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	11.411	-	-	11.411
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(5.063)	-	(5.063)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.547	-	26.208	27.755
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**47.631**	**(4.750)**	**26.208**	**69.089**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(377)	-	-	(377)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(12.039)	(12.039)
Vergi Öncesi Kâr	**47.254**	**(4.750)**	**14.169**	**56.673**
Vergi Karşılığı	-	-	(9.742)	(9.742)
Dönem Net Kârı	**47.254**	**(4.750)**	**4.427**	**46.931**
Bölüm Varlıkları	266.418	55.957	-	322.375
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	15.413	15.413
Toplam Varlıklar	**266.418**	**55.957**	**15.413**	**337.788**
Bölüm Yükümlülükleri	121.630	24.807	5.749	152.186
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	185.602	185.602
Toplam Yükümlülükler	**121.630**	**24.807**	**191.351**	**337.788**

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faiz Gelirleri	35.575	128	15	35.718
Faiz Giderleri	(4.454)	(131)	-	(4.585)
Net Faiz Geliri	**31.121**	**(3)**	**15**	**31.133**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.032	-	-	6.032
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(5.642)	-	(5.642)
Diğer Faaliyet Gelirleri	309	-	2.291	2.600
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**37.462**	**(5.645)**	**2.306**	**34.123**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(864)	-	-	(864)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(7.139)	(7.139)
Vergi Öncesi Kâr	**36.598**	**(5.645)**	**(4.833)**	**26.120**
Vergi Karşılığı	-	-	(5.031)	(5.031)
Dönem Net Kârı	**36.598**	**(5.645)**	**(9.864)**	**21.089**
Bölüm Varlıkları	223.602	17.182	-	240.784
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	56.938	56.938
Toplam Varlıklar	**223.602**	**17.182**	**56.938**	**297.722**
Bölüm Yükümlülükleri	139.811	16.198	4.725	160.734
Özkaynaklar	-	-	136.988	136.988
Toplam Yükümlülükler	**139.811**	**16.198**	**141.713**	**297.722**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

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

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	582	11.493
Diğer	-	-
Toplam	**582**	**11.493**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	741	14.600
Diğer	-	-
Toplam	**741**	**14.600**

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	570	7.607
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılıklar	12	3.886
Toplam	**582**	**11.493**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	733	4.728
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılıklar	8	9.872
Toplam	**741**	**14.600**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

1.1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler: (devamı)

1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 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 ile %24 aralığında). İlgili Tebliğ'e göre müstakriz fonlar için TL olarak %8 YP olarak %12 zorunlu karşılık ayrılmaya başlanmıştır.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018 itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2018
Hisse Senetleri	1.517
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.517
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	**1.517**

2.3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**Cari Dönem**	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	-	9
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**9**

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**-**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar	**5.576**	**25.942**
Yurtiçi	5.576	660
Yurtdışı	-	25.282
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**5.576**	**25.942**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurtiçi	21	1.215
Yurtdışı	-	445
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**21**	**1.660**

4.2. Bankalar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi				
1 Ocak 2018	23	-	-	23
Dönem İçi İlave Karşılıklar	59	-	-	59
Dönem İçi Çıkanlar	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**82**	-	-	**82**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	20.930	558
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	*20.930*	*558*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.120	206
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-
Toplam	**22.050**	**764**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	28.314	425
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	*28.314*	*425*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.307	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-
Toplam	**29.621**	**425**

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

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Nakdi Krediler			**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	263.565	2.853	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	204.415	-	-	-
Tüketici Kredileri	129	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	59.021	2.853	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**263.565**	**2.853**	-	**-**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.574	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	10

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	2.853
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	2.853
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	256.062	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	7.503	2.853	-

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem 30.09.2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	129	129
Konut Kredisi	-	124	124
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**129**	**129**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem 30.09.2018	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	290	2.853	3.143
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	290	2.853	3.143
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**290**	**2.853**	**3.143**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem
Özel	266.418
Kamu	-
Toplam	**266.418**

	Önceki Dönem
Özel	223.602
Kamu	-
Toplam	**223.602**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	266.418
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	**266.418**

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	223.602
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	**223.602**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	3.830
Toplam	**3.830**

	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	3.936
Toplam	**3.936**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

Cari dönemde donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	**-**	**-**	**3.936**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	70
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	77
Kayıttan Düşülen (-)		-	-
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**3.929**
Karşılık (-)	-	-	3.830
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**99**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (devamı)

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

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
30 Eylül 2018 (Net)	**-**	**-**	**99**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	3.929
Karşılık tutarı (-)	-	-	3.830
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	99
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2017 (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	-	-	3.936
Karşılık tutarı (-)	-	-	3.936
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

5.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

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

5.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler aktiften silinmemektedir.

6. İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri 12.364 TL'dir.

	30 Eylül 2018
Devlet Tahvili	12.364
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**12.364**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018
Borçlanma Senetleri	12.320
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	12.320
Değer Artışı	44
Toplam	**12.364**

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2018
Dönem Başındaki Değer	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	12.320
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değerleme Etkisi	44
Toplam	**12.364**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

7.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

15.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı:

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 1.093 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2017: 529 TL).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar V.Bölüm Not II.8.4'te gösterilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu**
Türev finansal yükümlülükler	2.702	594
Kıdem tazminatı karşılığı	434	87
İzin tazminatı karşılığı	192	42
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	45	9
Karşılıklar	1.665	366
Diğer (*)	301	66
Ertelenmiş vergi varlığı	**5.339**	**1.164**
Verilen kredi reeskont düzeltmesi	33	7
Diğer (*)	291	64
Ertelenmiş vergi borcu	**324**	**71**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**5.015**	**1.093**

(*) Ertelenmiş vergi varlığına konu olan diğer kalemi ikramiye karşılığı ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan gelirden oluşmaktadır. TFRS 9 uygulaması sonucu cari dönem açılış bilançosunda 245 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi kaydedilmiş ve ilgili tutar özkaynaklar altında geçmiş yıllar karı hesabına yansıtılmıştır

	31 Aralık 2017	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1.569	345
Kıdem tazminatı karşılığı	403	81
İzin tazminatı karşılığı	154	34
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	43	9
Karşılıklar	-	-
Diğer (*)	305	66
Ertelenmiş vergi varlığı	**2.474**	**535**
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-
Diğer (*)	28	6
Ertelenmiş vergi borcu	**28**	**6**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	**2.446**	**529**

(*) Ertelenmiş vergi varlığına konu olan diğer kalemi ikramiye karşılığı ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan gelirden oluşmaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlığına ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	**53.550**	**59.205**
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	(53.550)	(5.655)
Elden Çıkarılanlar, Amortisman	-	-
Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**53.550**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklar altında izlenen icra takibinden devir alınan toplam 53.550 TL tutarlı gayrimenkul 26 Mart 2018 tarihinde toplam 79.216 TL bedelle satılmıştır. Söz konusu gayrimenkule ait maliyet bedeli olan 53.500 TL satış bedelinden düşülmüş geriye kalan 25.666 TL ise gayrimenkul satışından elde edilen gelirler hesabı içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2018
Takas Hesabı	2.538
Verilen Teminatlar	9.062
Verilen Türev Teminatlar	1.977
Peşin Ödenen Sigorta Masrafları	76
Diğer Peşin Ödemeler	245
Toplam	**13.898**

	31 Aralık 2017
Takas Hesabı	1.291
Verilen Türev Teminatlar	1.132
Peşin Ödenen Sigorta Masrafları	29
Diğer Peşin Ödemeler	106
Toplam	**2.558**

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

2.1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
Türev Finansal Yükümlülükler	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	2.702	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2.702**	**-**

Alım satım amaçlı	Önceki Dönem	
türev finansal borçlar	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	1.569	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1.569**	**-**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	11.398
Toplam	-	**11.398**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7.258
Toplam	-	**7.258**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	11.398
Toplam	-	**11.398**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	7.258
Toplam	-	**7.258**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2017: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 434 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 192 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2017: 403 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 154 TL izin karşılığı).

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bu tutar 5.434 tam TL (31 Aralık 2017: 4.732 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem
İskonto Oranı (%)	12,76
Tahmini Maaş / Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6,0
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	88,09

	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	12,76
Tahmini Maaş / Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	6,0
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	88,09

İzin karşılığı:

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Banka, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı yoktur (31 Aralık 2017: 62 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi için 14 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2017: 13 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka raporlama tarihi itibarıyla 286 TL personel ikramiye karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2017: 305 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 4.021 TL'dir (31 Aralık 2017: 1.612 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.021
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20
BSMV	540
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-
Diğer	125
Toplam	**4.727**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.612
Menkul Sermaye İradı Vergisi	74
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20
BSMV	314
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-
Diğer	126
Toplam	**2.146**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	41
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	45
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1
İşsizlik Sigortası-Personel	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	6
Diğer	-
Toplam	**96**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	35
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	36
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1
İşsizlik Sigortası-Personel	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	5
Diğer	-
Toplam	**79**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 1.164 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 71 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2017: 535 TL ertelenmiş vergi varlığı, 6 TL ertelenmiş vergi borcu).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.3. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50.000	50.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

11.6. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

11.10. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Banka'nın çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 29 TL).

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

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

Banka'nın garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem
Kesin teminat mektupları	805.488
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	331.710
Geçici teminat mektupları	330.150
Avans teminat mektupları	17.850
Gümrüklere verilen teminat mektupları	534
Toplam	**1.485.732**

	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	805.655
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	180.376
Geçici teminat mektupları	22.294
Avans teminat mektupları	726
Gümrüklere verilen teminat mektupları	534
Toplam	**1.009.585**

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	331.710
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*16.000*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*315.710*
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.154.022
Toplam	**1.485.732**

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	180.377
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*29.500*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*150.877*
Diğer Gayrinakdi Krediler	829.208
Toplam	**1.009.585**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**933.466**	**552.045**	**221**	**-**
Teminat Mektupları	933.466	552.045	221	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	53.519
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*53.519*
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	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**53.519**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Gerçeğe Uygun 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)	**53.519**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: (devamı):

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	149.091
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*149.091*
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	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**149.091**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	
Gerçeğe Uygun 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)	**149.091**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirleri:

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**39.414**	**2.011**
Kısa Vadeli Kredilerden	38.670	651
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	739	1.360
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon gelirlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**35.575**	**-**
Kısa Vadeli Kredilerden	20.759	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	458	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	14.358	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	46	163
Yurtiçi Bankalardan	57	-
Yurtdışı Bankalardan	-	3
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**103**	**166**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	34
Yurtiçi Bankalardan	4	-
Yurtdışı Bankalardan	-	5
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**4**	**39**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

1. Faiz gelirleri: (devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine 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	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	44	-
Toplam	**44**	**-**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Toplam	**7**	**-**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

2. Faiz giderleri:

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara (*)	**2.603**	**244**
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	*2.603*	-
Yurtdışı Bankalara	-	*244*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**2.603**	**244**

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara (*)	**1.510**	**35**
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	*1.496*	-
Yurtdışı Bankalara	*14*	*35*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**1.510**	**35**

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

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

	Cari Dönem
Kar	**31.653**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	176
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	27.773
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.704
Zarar (-)	**36.716**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	6.759
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	29.957
Toplam	**(5.063)**

(*) Türev finansal işlemlerden kar ve zarar kur etkisinden kaynaklanmaktadır.

	Önceki Dönem
Kar	**19.904**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	10.732
Kambiyo İşlemlerinden Kar	9.172
Zarar (-)	**25.546**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	14.316
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11.230
Toplam	**(5.642)**

(*) Türev finansal işlemlerden kar ve zarar kur etkisinden kaynaklanmaktadır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler)	130
Satış Amaçlı Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelir (*)	25.727
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (kıdem, ikramiye iptali)	305
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (genel karşılık iptali)	59
Diğer (**)	1.534
Toplam	**27.755**

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklar altında izlenen icra takibinden devir alınan toplam 53.550 TL tutarlı gayrimenkul 26 Mart 2018 tarihinde toplam 79.216 TL bedelle satılmıştır. Söz konusu gayrimenkule ait maliyet bedeli olan 53.550 TL satış bedelinden düşülmüş geriye kalan 25.666 TL ise gayrimenkul satışından elde edilen gelirler hesabı içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Ayrıca Bankalararası Takas Odası Merkezi Gayrimenkul satışından 61 TL gelir olarak kaydedilmiştir.

(**) Diğer faaliyet gelirlerinin 612 TL'si grup şirketleri masraf payı gelirinden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler)	26
Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelir	30
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (kıdem, ikramiye iptali)	283
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (genel karşılık iptali)	1.954
Diğer	307
Toplam	**2.600**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

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

Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	376
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*313*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*63*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	1
Toplam	**377**

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	19
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	*19*
Genel Karşılık Giderleri	845
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	**864**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	5.005
İkramiye Karşılığı (*)	354
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	30
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	59
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-
Diğer İşletme Giderleri	3.750
Ortak Giderlere Katılım Payı	*239*
Faaliyet Kiralaması Giderleri	*898*
Bankacılık Sistem ve Kullanım Giderleri	*386*
Ulaşım Gideri	*414*
Aidatlar	*94*
Temizlik Giderleri	*85*
Haberleşme Giderleri	*32*
Diğer Giderler	*1.602*
Finansal Faaliyet Harçları	404
Bankalar Birliği Masraf Payı	16
Damga Vergisi	7
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Tapu Harcı	1.584
Diğer	830
Toplam	**12.039**

(*) Kar veya zarar tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:(devamı)

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	4.136
İkramiye Karşılığı	391
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	31
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	27
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-
Diğer İşletme Giderleri	1.985
Ortak Giderlere Katılım Payı	*213*
Faaliyet Kiralaması Giderleri	*655*
Bankacılık Sistem ve Kullanım Giderleri	*186*
Ulaşım Gideri	*304*
Aidatlar	*43*
Temizlik Giderleri	*138*
Haberleşme Giderleri	*20*
Diğer Giderler	*426*
Finansal Faaliyet Harçları	318
Bankalar Birliği Masraf Payı	14
Damga Vergisi	8
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	229
Toplam	**7.139**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi karın 34.986 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 11.411 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2017: 31.133 TL net faiz gelirleri, 6.032 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 12.039 TL'dir (30 Eylül 2017: 7.139 TL). Banka'nın vergi öncesi karı 56.673 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2017: 26.120 TL).

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

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi karşılığı 10.060 TL, ertelenmiş vergi varlığı ise 318 TL'dir (30 Eylül 2017: 4.854 TL cari vergi karşılığı, 177 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka, 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde 46.931 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (30 Eylül 2017: 21.089 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın cari ve önceki hesap dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan alınan krediler, müstakriz hesapları ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler:

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

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer faiz giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müstakriz fonlarına verilen faiz giderleri	3.905	2.909
Toplam	**3.905**	**2.909**

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

I. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28.314	425	1.307	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20.930	558	1.120	206
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.627	4	165	5

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

II. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	10.173	41.898	368	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28.314	425	1.307	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.463	181	65	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

1.1.2. Banka'nın üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Banka üst yönetimine 802 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2017: 630 TL).

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu bakiyelerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	31.518	-
Nakdi Krediler	22.050	266.418	8,28
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	11.398	-
Müstakriz Fonları (**)	23.974	106.522	22,51
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	764	1.485.732	0,05
Türev Finansal Araçlar	-	53.519	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	1.792	41.425	4,33
Bankalardan Alınan Faizler	-	60	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	2.847	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	2.900	3.905	74,27
Alınan Ücret ve Komisyonlar	9	11.899	0,08
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	488	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	612	27.755	2,21
Diğer Faaliyet Giderleri	1.137	6.680	17,02

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 60'ıncı maddesinin dördüncü fıkrasında geçen, "Kalkınma ve yatırım bankalarının kendi müstakrizlerinden, ortak ve ortaklıklarından genel esaslar dâhilinde sağladıkları fonlar ile bankalardan, para piyasaları, sermaye piyasaları ve organize piyasalardan sağlayacakları fonlar bu Kanun uygulamasında mevduat sayılmaz." hükmü çerçevesinde ortak ve ortaklıklarından sağladığı 23.974 TL (31 Aralık 2017: 92.930 TL) tutarındaki fonu, müstakriz fonlar altında sunmuştur.

Önceki Dönem	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	1.681	-
Nakdi Krediler	29.621	223.602	13,25
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	7.258	-
Müstakriz Fonları (**)	92.930	131.055	70,91
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	425	1.009.585	0,04
Türev Finansal Araçlar	-	149.091	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	1.528	35.575	4,30
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	1.991	2.909	68,44
Alınan Ücret ve Komisyonlar	181	6.389	2,83
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	2	2.600	0,08
Diğer Faaliyet Giderleri	868	7.139	12,16

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin fiyatlandırma politikası:

Banka, risk grubundaki şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Ticaret savaşına ilişkin gelişmeler küresel ekonominin en önemli gündemi olmaya devam ediyor. ABD, Çin'den ithal edilen 200 milyar USD tutarındaki ürüne bu yıl için %10, gelecek yıldan itibaren ise %25 oranında vergi getirirken, Çin 60 milyar USD tutarındaki ABD ürününe %5-10 arasında değişen oranlarda vergi uygulayacağını açıkladı. Diğer taraftan, ABD ile Kanada arasındaki müzakerelerin olumlu sonuçlanmasının ardından ABD, Meksika ve Kanada arasında NAFTA yerine USMCA anlaşmasının imzalanması bekleniyor.

26 Eylül'de sona eren para politikası toplantısında Fed, politika faiz oranını piyasa beklentileri paralelinde 25 baz puan artırarak %2,0-2,25 aralığına yükseltti. Toplantının karar metninde, ABD ekonomisindeki koşulların önemli ölçüde iyileşme kaydettiğine dikkat çekilirken, "para politikasının ekonomiyi destekleyici yönde olacağı" ifadesine yer verilmemesi dikkat çekti.

Fed üyelerinin 2018 ve 2019 yıllarına ilişkin büyüme tahminlerini sırasıyla %3,1 ve %2,5 olacak şekilde yukarı yönlü revize ettiği, aynı dönem için çekirdek enflasyon beklentilerini ise %2 ve %2,1 seviyesinde koruduğu görüldü. Üyelerin gelecek iki yıla ilişkin medyan faiz projeksiyonları da değiştirilmeyerek %3,1 ve %3,4 seviyelerinde bırakıldı. Bu durum, üyelerin gelecek yıl 3, bir sonraki yıl ise 1 kez faiz artışı beklediklerini gösterdi. Fed kararı sonrasında ABD dolarının diğer önde gelen para birimleri karşısında değerini gösteren DXY endeksi yukarı yönlü bir seyir izledi. ABD 10 yıllık Hazine tahvilinin faiz oranı da Eylül ayının son haftasında %3,10 ile son 7 yılın yeni en yüksek seviyelerini test etti. ABD ekonomisinde olumlu görünüm yılın 3. Çeyreğinde de korunurken, ikinci çeyrek büyümesi nihai olarak %4,2 olarak teyit edildi.

ECB 13 Eylül'de gerçekleştirdiği toplantısında politika faizini %0'da, mevduat kolaylığı faizini -%0,4'te tutarken, aylık tahvil alımlarını daha önce planlandığı üzere Ekim'den itibaren 15 milyar EUR'ya düşüreceğini açıkladı. Toplantı ertesinde yaptığı konuşmada çekirdek enflasyon göstergelerindeki iyileşme paralelinde piyasaların desteğe ihtiyacının azaldığını belirten ECB Başkanı Draghi, politika faizinde mevcut seviyenin en azından 2019 yılının ikinci yarısına kadar korunacağını açıkladı. ECB büyüme projeksiyonlarında da aşağı yönlü revizyona gitti. Buna göre ECB, 2018 ve 2019 yılları için GSYH büyüme tahminini 0,1'er puan düşürerek %2 ve %1,8 seviyesine revize ederken, her iki yıl için de enflasyon öngörüsünü %1,7 olarak korudu.

Euro Bölgesi ekonomisi ikinci çeyrekte bir önceki çeyreğe kıyasla %0,4, bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %2,1 oranında büyüdü.

İtalya'da göreve gelen yeni hükümetin harcamalarda artış öngören bütçe tasarısı ile risk algısının artmasıyla, İtalyan tahvil faizlerinde hızlı yükselişler kaydedilirken, İtalyan hükümetinin AB yetkilileri ile bütçe konusunda uzlaştığı yönündeki haberlerin ardından piyasalarda endişelerin azaldığı gözlendi. Brexit görüşmelerinde ise son aşamaya gelinmesine karşılık özellikle Brexit sonrası Kuzey İrlanda ile İngiltere arasında fiziksel bir sınırın varlığı ve İngiltere ile AB vatandaşlarının karşılıklı durumlarına yönelik belirsizliklerin çözümünde sıkıntı yaşanıyor. Bu durum Brexit sonrası geçiş sürecinin 2020'ye kadar uzatılması görüşlerini destekliyor. Diğer taraftan, Brexit karşıtları yeni bir referandum talebini daha sesli biçimde dile getiriyor.

Türkiye ekonomisinde, ekonomik aktivitede beklenen yavaşlama ikinci çeyrek itibarıyla büyüme verilerine yansımaya başladı. Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte yıllık bazda %5,2 ile piyasa beklentisine uyumlu oranda büyüdü. Haziran döneminde işsizlik oranı %10,2 seviyesinde gerçekleşti.

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Mevsimsellikten arındırılmış verilere bakıldığına ise, işsizlik oranı %10,9 seviyesine ulaştı. Takvim etkisinden arındırılmış sanayi üretimi Temmuz'da yıllık bazda %5,6 arttı. Eylül ayı imalat sektörü PMI verisi ise 42,7 ile Mart 2009'dan bu yana en düşük seviyeye geriledi. Ağustos ayında ihracat hacmi yıllık bazda %6,5 daralarak 12,4 milyar USD, ithalat hacmi %22,7 oranında gerileyerek 14,8 milyar USD düzeyinde gerçekleşti. Bu dönemde dış ticaret açığı bir önceki yılın aynı dönemine göre %59 oranında daraldı. Ağustos ayı ödemeler dengesi istatistiklerine göre 2018 yılı Ağustos ayında +2.59 milyar dolar cari fazla oluşurken böylece 12 aylık kümüle açık -54.6 milyar dolardan -51.1 milyar dolara geriledi.

Merkezi yönetim bütçesi Ağustos ayında 5,8 milyar TL açık verdi. Sekiz aylık bütçe açığı geçen yılın aynı dönemine kıyasla iki katına çıkarak 50,8 milyar TL oldu. Eylül'de TÜFE'deki aylık artış %6,30 ile piyasa beklentilerinin oldukça üzerinde gerçekleşti. Nisan ayından bu yana artan yıllık tüketici enflasyonu Eylül'de bu trendini sürdürerek %24,52 oldu. Yİ-ÜFE'deki yıllık artış da Eylül ayında %46,15'e ulaştı.

Bankamız tarafından tüm dünyadaki ekonomik gelişmeler yakında takip edilmektedir. Bankamız 2018 yılının üçüncü çeyreğini 338 milyon TL aktif büyüklüğü ,46.9 milyon TL kar ve %14.89 SYR ile tamamlamış bulunmaktadır. 2018 yılının son çeyreğinde de, likidite ve risk yönetimi konusunda azami dikkat gösterilerek ekonomiye destek olmaya devam edeceğiz.

Banka'nın Personel ve Şube Sayısı, Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Bankamız, ticari bankacılık alanında, kurumsal ve ticari müşterilere yönelik hizmet ve ürünler sunan bir yatırım bankasıdır. Güçlü sermaye yapısına sahip bankamız, ticari kredilere ağırlık vermiştir.

Bankamız 30 Eylül 2018 tarihi itibarı ile Genel Müdürlük biriminde 28 kişilik kadrosuyla ve Ankara Şube biriminde 2 kişilik kadrosuyla hizmet vermektedir.

Kurumsal Bankacılık faaliyetleri doğrultusunda reel sektörün finansman gereksinimlerine uygun çözümler geliştirmek, GSD Bank'ın kuruluşundan beri ana faaliyet konusu olmuştur.

Banka'nın nispeten küçük ölçekli oluşu kredi tahsis ve karar alma süreçlerini hızlandırmış, kredi risk yönetimi ve kredi risk izleme faaliyetlerinin etkin bir şekilde yürütülmesini kolaylaştırmıştır.

GSD Bank'ın kurumsal ve ticari müşterilerin ihtiyaçlarını tanıyıp müşteriye özel finansal çözümler üreterek butik bankacılık hizmeti sunması mevcut müşterileriyle uzun vadeli ilişkiler geliştirmesinde etkili olmuştur.

Bankamız ülkemizdeki özel sektöre ait yatırım bankaları arasında hizmet kalitesi ve performansı itibarıyla ön sıralarda yer almaktadır.

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" kapsamında aldığı hizmetler aşağıda yer almaktadır.

- İnformix Veri tabanı Yazılım Bakım ve Destek Hizmeti DB Teknoloji Ltd.Şti.'den alınmaktadır.
- Uluslararası Ödeme Sistemi SWIFT Destek ve Bakım Hizmeti Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.' den alınmaktadır.

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

2017 yılı sonunda 297.722 Bin TL olan Bankamız aktif büyüklüğü 2018 yılının üçüncü çeyreğinde 337.788 Bin TL düzeyine gelmiştir. 2018 yılının üçüncü çeyreğinde krediler % 78,87'lük oranla toplam aktiflerdeki en büyük paya sahiptir.

Bankamızın kaynaklarını yoğun olarak ticari bankacılık alanında değerlendirmesi sonucu, 2018 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla faiz gelirlerinin %99'u kredilerden alınan faizlerden oluşmuştur. Bankamız 2018 yılının üçüncü çeyreğini 46.931 Bin TL tutarında net karla kapatmıştır.

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" de geçerli olan hükümler çerçevesinde hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %14,89 olup, yasal sınır olan % 8'in üzerinde gerçekleşmiştir. Özkaynak tutarı Banka'nın toplam pasif büyüklüğünün %54,95'ini oluşturmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski bilanço dışı vadeli işlemler ile (swap) dengelenerek taşınan kur riskinin finansal etkisi minimize edilmektedir. Aynı şekilde Bankamız likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede parallellik gözetilmektedir.

Bankamız kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir.