Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

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

9 Kasım 2018

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 98 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

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, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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.

Dikkat Çekilen Husus

Banka'nın bir kredi müşterisi tarafından Banka aleyhine açılan davanın sonucuyla ilgili belirsizliğin belirtildiği, sunum esaslarına ilişkin açıklamaların III. Bölüm I. dipnotuna dikkat çekeriz. Ancak bu husus, tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

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 A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

bankpozitif

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kumlu Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul
Telefon numarası	:	0 216 538 25 25
Faks numarası	:	0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	:	www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	:	bilgi@bankpozitif.com.tr

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

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

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

Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Atasel Tuncer
Genel Müdür

Lori Hananel
Finans ve Destek Genel Müdür Yardımcısı

Kalman Schiff
Denetim Komitesi Üyesi

Josef Kestenbaum
Denetim Komitesi Başkanı

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

Ad Soyad / Unvan	:	Hakan Bay / Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Direktör
Telefon numarası	:	0 216 538 27 34
Faks numarası	:	0 216 538 42 41

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Gelir tablosu	11
IV.	Kar veya zarar diğer kapsamlı gelir tablosu	13
V.	Özkaynak değişim tablosu	15
VI.	Nakit akış tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	22
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev finansal varlıklar	22
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	25
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	27
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXIV.	Hisse başına kazanç	31
XXV.	İlişkili taraflar	31
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXVII.	Sınıflandırmalar	32
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	36
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	46
V.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VI.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	53
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	54
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
IX.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	81
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90
VI.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	91

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	92
II.	Bilanço sonrası hususlar	92

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafndan hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	94

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Banka'nın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2018
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içersinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

	Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

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 açıklama

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Hasan Akçakayalıoğlu (*)	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp	Üye	Lisans
	Oren Cohen (**)	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Yadin Antebi (**)	Üye	Yüksek Lisans
	Yonathan Serr	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Menashe Carmon	Üye	Yüksek Lisans
	Josef Kestenboum	Üye; Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Atasel Tuncer	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür	Atasel Tuncer	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Direktörü	Sercan Pürtük (***)	İç Denetim Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yrd.	Lori Hananel	Finans ve Destek	Yüksek Lisans
	Haydar Dalkıran (***)	Hizmet Yönetimi	Lisans
	Selçuk Murat Özkefeli	Hazine ve Fon Yönetimi	Lisans
	Levent Arslan	İç Kontrol ve Uyum Yönetimi	Lisans

(*) Yukarıda sözü edilen kişilerden Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Hasan Akçakayalıoğlu'nun Banka'da dolaylı olarak %0.10 payı bulunmaktadır.

(**) 26 Haziran 2018 tarihli 29 nolu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Dan Alexander Coller'in istifası ile boşalan yerine Yadin Antebi'nin, Jacky-Yaakov Cohen'in istifası ile boşalan yerine ise Oren Cohen'in seçilmesine karar verilmiştir.

(***) 26 Haziran 2018 tarihli 30 nolu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca İç Denetim Başkanı olan Haydar Dalkıran'ın, Ender Kocabaş yerine Hizmet Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve İç Denetim Direktörü olarak Sercan Pürtük'ün atanmasına karar verilmiştir.

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

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M.'nin hisseleri Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir.

C Faktoring A.Ş.'nin ana ortağı Damla Cıngıllıoğlu'dur.

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

Bankanın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Banka, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 72 kişidir (31 Aralık 2017 - 79 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari Dönem		
			30 Eylül 2018		
	VARLIKLAR	Dipnot (5.Bölüm-I)	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**109,749**	**165,429**	**275,178**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**28,530**	**159,575**	**188,105**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	23,163	87,165	110,328
1.1.2	Bankalar	(3)	341	72,410	72,751
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5,026	-	5,026
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**4,198**	**-**	**4,198**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,198	-	4,198
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**77,111**	**-**	**77,111**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		77,111	-	77,111
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	(6)	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	(2)	**-**	**5,854**	**5,854**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	5,854	5,854
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(11)	-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(90)**	**-**	**(90)**
II.	**KREDİLER (Net)**	(5)	**98,544**	**738,124**	**836,668**
2.1	**Krediler**		**39,115**	**736,297**	**775,412**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		39,115	736,297	775,412
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)	**-**	**1,827**	**1,827**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	1,836	1,836
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(9)	(9)
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**124,892**	**-**	**124,892**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(65,463)**	**-**	**(65,463)**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		(2,769)	-	(2,769)
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		(2,289)	-	(2,289)
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(60,405)	-	(60,405)
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**714**	**-**	**714**
3.1	Satış Amaçlı		714	-	714
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**4,058**	**-**	**4,058**
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	**4,058**	**-**	**4,058**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058
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)**		**2,607**	**-**	**2,607**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6,167**	**-**	**6,167**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		6,167	-	6,167
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	**58,279**	**-**	**58,279**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.Bölüm I-13)	**9,110**	**-**	**9,110**
X.	**DİĞER AKTİFLER**		**6,684**	**35,236**	**41,920**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**295,912**	**938,789**	**1,234,701**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2017		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-I)	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**574**	**68,944**	**69,518**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**7,532**	**2,859**	**10,391**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		7,532	2,859	10,391
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,203	-	5,203
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2,329	2,859	5,188
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)	**265**	**3,969**	**4,234**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**235,745**	**-**	**235,745**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		235,745	-	235,745
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**71,759**	**-**	**71,759**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		71,759	-	71,759
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5)	**261,013**	**657,425**	**918,438**
6.1	Krediler ve Alacaklar		225,853	657,425	883,278
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		70	-	70
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		225,783	657,425	883,208
6.2	Takipteki Krediler		58,217	-	58,217
6.3	Özel Karşılıklar		(23,057)	-	(23,057)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**4,058**	**-**	**4,058**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	**-**	**4,488**	**4,488**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	4,753	4,753
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	(265)	(265)
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)**		**2,700**	**-**	**2,700**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)**		**6,977**	**-**	**6,977**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		6,977	-	6,977
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRIMENKULLER (Net)**	(12)	**58,279**	**-**	**58,279**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**2,494**	**-**	**2,494**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.Bölüm I-13)	2,494	-	2,494
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**33,594**	**620**	**34,214**
	AKTİF TOPLAMI		**684,990**	**738,305**	**1,423,295**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari Dönem		
			30 Eylül 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**11,091**	**677,705**	**688,796**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**18,765**	**-**	**18,765**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(4)	**118,800**	**-**	**118,800**
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		118,800	-	118,800
V.	**FONLAR**		**10,137**	**5,546**	**15,683**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		10,137	5,546	15,683
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(2)	**29,768**	**848**	**30,616**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		29,768	848	30,616
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(7)	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	(6)	**-**	**-**	**-**
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	(8)	**10,586**	**-**	**10,586**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3,860	-	3,860
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		6,726	-	6,726
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(9)	**1,650**	**-**	**1,650**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(10)	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(11)	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**1,401**	**16,655**	**18,056**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(12)	**331,749**	**-**	**331,749**
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		38,743	-	38,743
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,074)	-	(2,074)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5,875	-	5,875
16.5	Kar Yedekleri		114,544	-	114,544
16.5.1	Yasal Yedekler		16,167	-	16,167
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		98,377	-	98,377
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(162,631)	-	(162,631)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(151,577)	-	(151,577)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(11,054)	-	(11,054)
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**533,947**	**700,754**	**1,234,701**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2017		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**2,249**	**2,177**	**4,426**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**259**	**338,769**	**339,028**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**30,177**	**-**	**30,177**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		16,639	-	16,639
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		13,538	-	13,538
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(4)	**104,284**	**533,459**	**637,743**
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		104,284	533,459	637,743
VI.	**FONLAR**		**13,364**	**4,051**	**17,415**
6.1	Müstakriz Fonları		13,364	4,051	17,415
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**6,647**	**19,463**	**26,110**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5)	**1,187**	**1,675**	**2,862**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(6)	**-**	**-**	**-**
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**	(7)	**-**	**-**	**-**
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**	(8)	**10,341**	**-**	**10,341**
12.1	Genel Karşılıklar		3,439	-	3,439
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,230	-	2,230
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		4,672	-	4,672
XIII.	**VERGİ BORCU**	(9)	**1,619**	**-**	**1,619**
13.1	Cari Vergi Borcu		1,619	-	1,619
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(10)	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(11)	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(12)	**353,574**	**-**	**353,574**
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		43,661	-	43,661
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		4,918	-	4,918
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622
16.3	Kar Yedekleri		113,705	-	113,705
16.3.1	Yasal Yedekler		16,168	-	16,168
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		98,376	-	98,376
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		(839)	-	(839)
16.4	Kar veya Zarar		(141,084)	-	(141,084)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar /Zararı		(146,215)	-	(146,215)
16.4.2	Dönem Net Kar / Zararı		5,131	-	5,131
	PASİF TOPLAMI		**523,701**	**899,594**	**1,423,295**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. Nazım hesaplar tablosu

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari Dönem		
			30 Eylül 2018		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-III)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**343,773**	**858,773**	**1,202,546**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**131,049**	**144,312**	**275,361**
1.1	Teminat Mektupları	(1)	131,049	119,954	251,003
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,403	17,684	20,087
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6	-	6
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		128,640	102,270	230,910
1.2	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	2,027	2,027
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	2,027	2,027
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	(1)	-	22,331	22,331
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**-**	**2,763**	**2,763**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	2,763	2,763
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	(1)	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	(1)	-	-	-
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 İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	2,763	2,763
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**212,724**	**711,698**	**924,422**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		212,724	711,698	924,422
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,044	2,037	4,081
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	2,037	2,037
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,044	-	2,044
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		210,680	709,661	920,341
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		210,680	149,482	360,162
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	385,465	385,465
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	174,714	174,714
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)**		**908,797**	**7,255,599**	**8,164,396**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**114,935**	**2,024,731**	**2,139,666**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		26,060	922	26,982
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		88,875	2,023,809	2,112,684
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**		**793,862**	**5,230,868**	**6,024,730**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		37,955	1,104,291	1,142,246
5.3	Emtia		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		188,465	2,073,523	2,261,988
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		567,442	2,053,054	2,620,496
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,252,570**	**8,114,372**	**9,366,942**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. Nazım hesaplar tablosu

			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2017		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-III)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**572,326**	**941,248**	**1,513,574**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**177,003**	**160,051**	**337,054**
1.1	Teminat Mektupları	(1)	177,003	99,134	276,137
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8,978	11,397	20,375
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6	-	6
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		168,019	87,737	255,756
1.2	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	45,294	45,294
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	363	363
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	44,931	44,931
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	(1)	-	15,623	15,623
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**264,632**	**359,804**	**624,436**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		264,632	359,804	624,436
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		264,418	345,935	610,353
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	(1)	-	12,074	12,074
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	(1)	214	-	214
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 İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1,795	1,795
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**130,691**	**421,393**	**552,084**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		130,691	421,393	552,084
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,539	2,370	3,909
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		943	1,007	1,950
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		596	1,363	1,959
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		129,152	419,023	548,175
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		14,215	266,447	280,662
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		114,937	37,847	152,784
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	114,729	114,729
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)**		**970,622**	**5,646,431**	**6,617,053**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**118,773**	**1,095,741**	**1,214,514**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		53,915	580	54,495
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		64,858	1,095,161	1,160,019
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**		**851,849**	**4,550,690**	**5,402,539**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		51,581	870,281	921,862
5.3	Emtia		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		183,960	1,538,080	1,722,040
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		616,308	2,142,329	2,758,637
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,542,948**	**6,587,679**	**8,130,627**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. Gelir tablosu

			Sınırlı denetimden geçmiş	
			Cari Dönem	
			1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018	1 Temmuz 2018 – 30 Eylül 2018
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**69,166**	**25,311**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		55,390	19,966
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,567	685
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,218	352
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,179	408
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,413	1,661
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		294	84
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,119	1,577
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		225	112
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,174	2,127
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**(46,072)**	**(18,333)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2)	(24,097)	(10,193)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,317)	(720)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(19,680)	(7,112)
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(12)	(978)	(308)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**23,094**	**6,978**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**5,986**	**1,250**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,543	1,509
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,256	869
4.1.2	Diğer	(12)	3,287	640
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(557)	(259)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(100)	(23)
4.2.2	Diğer	(12)	(457)	(236)
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(7)	**(16,172)**	**(5,331)**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**-**	**-**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**22,322**	**11,018**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		3,026	1,414
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(104,159)	(67,651)
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		123,455	77,255
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**13,726**	**484**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**48,956**	**14,399**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(6)	**(40,445)**	**(26,283)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(22,796)**	**(7,260)**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**(14,285)**	**(19,144)**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	(8)	**(14,285)**	**(19,144)**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**3,231**	**4,071**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(9)	3,231	4,071
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	(10)	**(11,054)**	**(15,073)**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	(11)	**(11,054)**	**(15,073)**
	Hisse Başına Kar / Zarar		(0.0033)	(0.0045)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. Gelir tablosu

			Sınırlı denetimden geçmiş	
			Önceki Dönem	
			1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017	1 Temmuz 2017 – 30 Eylül 2017
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**80,907**	**27,496**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		69,812	21,881
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		990	261
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,209	142
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,188	3,625
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,162	1,459
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		424	231
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,738	1,228
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		543	127
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3	1
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(48,455)**	**(17,046)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(16,575)	(5,359)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(408)	(10)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(30,579)	(11,325)
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(12)	(893)	(352)
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I + II]**		**32,452**	**10,450**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**2,856**	**940**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,452	1,138
4.1.1	Gayrinakdi Kredilerden		2,888	993
4.1.2	Diğer	(12)	1,564	145
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,596)	(198)
4.2.1	Gayrinakdi Kredilere Verilen		(295)	(23)
4.2.2	Diğer	(12)	(1,301)	(175)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (NET)**	(4)	**(85)**	**(90)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		884	127
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2,704	(73)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı		(3,673)	(144)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**8,748**	**2,529**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**43,971**	**13,829**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(2,313)**	**15**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	(7)	**(35,051)**	**(10,644)**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**6,607**	**3,200**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**6,607**	**3,200**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)**	(8)	**(1,107)**	**(415)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(9)	655	(130)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(9)	(1,762)	(285)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)**	(10)	**5,500**	**2,785**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)**	(11)	**5,500**	**2,785**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.0016	0.0008

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari Dönem
	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018
	DÖNEM KARI/ZARARI	**(11,054)**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(278)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(1,235)**
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	(1,544)
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	309
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**957**
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	1,230
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	(273)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(11,332)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

		Sınırlı denetimden geçmiş
		Önceki Dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**3,277**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**(246)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(606)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**2,425**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**5,500**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	379
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	5,121
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**7,925**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren 9 aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Toplam Özkaynak
	01.01.2018 – 30.09.2018															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**12**	**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(839)**	**-**	**-**	**4,918**	**-**	**114,544**	**(146,216)**	**5,134**	**353,576**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10,495)**	**-**	**(10,495)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,495)	-	(10,495)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(839)**	**-**	**-**	**4,918**	**-**	**114,544**	**(156,711)**	**5,134**	**343,081**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,235)**	**-**	**-**	**957**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(278)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(11,054)**	**(11,054)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,134**	**(5,134)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,134	(5,134)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV....+X+XI)	**12**	**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(2,074)**	**-**	**-**	**5,875**	**-**	**114,544**	**(151,577)**	**(11,054)**	**331,749**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren 9 aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

		Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
	01.01.2017 – 30.09.2017																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)**	**12**	**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**16,168**	**-**	**98,376**	**(704)**	**14,498**	**(160,713)**	**1,096**	**-**	**-**	**-**	**-**	**344,756**
	Dönem içindeki Değişimler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,622**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,622**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(197)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(197)**
XVII	**Dönem Net Karı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,500**
XVII.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(14,498)**	**14,498**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(14,498)	14,498	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)	**12**	**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**16,168**	**-**	**98,376**	**(901)**	**5,500**	**(146,215)**	**3,718**	**-**	**-**	**-**	**-**	**352,681**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. Nakit akış tablosu

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**9,917**
1.1.1	Alınan Faizler	66,327
1.1.2	Ödenen Faizler	(46,072)
1.1.3	Alınan Temettüler	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,786
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	8,823
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	11,723
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(23,556)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(880)
1.1.9	Diğer	(11,234)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**97,784**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	1,605
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	42,440
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	76,598
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(6,052)
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)	28,946
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(45,753)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**107,701**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**650**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(767)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(25,301)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26,718
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**	**(295,715)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1,324,698
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(1,620,413)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**28,590**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**	**(158,774)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**236,588**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**77,814**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. Nakit akış tablosu

		Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**5,717**
1.1.1	Alınan Faizler	66,789
1.1.2	Ödenen Faizler	(49,884)
1.1.3	Alınan Temettüler	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,144
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,569
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	16,650
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(25,024)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(871)
1.1.9	Diğer	(6,656)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**33,358**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,302
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	84,130
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	299,450
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)	8,456
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(337,966)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(22,014)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**39,075**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(4,949)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,998)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(14,295)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11,344
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**	**29,759**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	95,902
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(66,143)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**2,164**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**	**66,049**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**65,475**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**131,524**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 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 Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları II ile XXVIII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

- ***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 TMS 17 "Kiralama İşlemleri" Standardının, TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi" ve TMS Yorum 15 "Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler" yorumlarının yerini almakta ve TMS 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 geçerlidir. Banka, TFRS 16'nın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve fonlama kaynaklarının vade yapısına uygun varlıklar yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

Menkul kıymetler portföyünde faiz oranı riskinin etkin yönetilebilmesi amacıyla ağırlıklı olarak değişken faizli ya da enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetleri tutulmaktadır. Kredi portföyü içinde yer alan değişken faizli ve sabit faizli kredilerin oranları yakından takip edilmekte ve toplam portföy içindeki ağırlıkları, fonlama faiz yapısı ile dengede tutulmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, 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 vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahiline çekmektedir.

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, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutarak aynı zamanda karlılığı artırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Yönetim Kurulu'nca belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski, vade uyumsuzluğu riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar "TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

IV. Türev finansal varlıklar

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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 (İç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir / gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını 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 TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

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

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir:

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.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar içerisinde yer alan donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar 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, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 2 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %50 arasındadır.

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.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. 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 olan 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 yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
Binalar	2
Kasalar	2-20
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	10-33.3

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde ya da tedarikinde veya idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmaktan ziyade kira geliri veya değer artışı kazancı ya da her ikisinden birini elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir. Banka'nın raporlama dönem itibarıyla gerçeğe uygun değeri 58,279 TL olan yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 58,279 TL).

Donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Söz konusu gayrimenkulün mülkiyeti Banka'da olup, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. 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.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%4.27	%4.27
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%6.50	%6.50

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de 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 ve indirimlerin indirilmesi 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 kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 68,504 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu olarak gerçekleşmesi beklenen mali kardan indirebileceğini öngördüğü 9,041 TL tutarındaki birikmiş mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir "geçici farklılıkların" üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

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

Verginin finansal tablolarda gösterimi

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 provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

XVIII. 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.

XIX. 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.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

XXIV. Hisse başına kazanç

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

XXV. İlişkili taraflar

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

XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, tahvil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

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

XXVII. Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2017	TFRS 9 Sınıflandırmalar	TFRS 9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
VARLIKLAR				
Finansal Varlıklar	**82,150**	**-**	**(95)**	**82,055**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [(1)]	10,391	(5,188)	-	5,203
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [(2)]	-	71,759	-	71,759
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar [(2)]	71,759	(71,759)	-	-
Türev Finansal Varlıklar[(1)]	-	5,188		5,188
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) [(5)]	-	-	(95)	(95)
Krediler	**(23,057)**	**(3,439)**	**(8,034)**	**(34,530)**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) [(4) (5)]	-	(26,496)	(8,034)	(34,530)
Özel Karşılıklar (-)[(4)]	(23,057)	23,057	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2,494**	**-**	**3,417**	**5,911**
Diğer Aktifler	**34,214**	**-**	**(1,372)**	**32,842**
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Türev Finansal Yükümlülükler [(3)]	**-**	**4,426**	**-**	**4,426**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar [(3)]	**4,426**	**(4,426)**	**-**	**-**
Karşılıklar	**(10,341)**	**3,439**	**(4,411)**	**(11,313)**
Genel Karşılıklar[(4)]	(3,439)	3,439	-	-
Diğer Karşılıklar[(4) (5)]	(6,902)	-	(4,411)	(11,313)
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı [(5)]	**(146,215)**	**-**	**(10,495)**	**(156,710)**

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve değerleme kayıtlarına ilişkin detaylar aşağıda belirtilmiştir.

[(1)] Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen finansal varlığı bulunmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer alan 5,188 TL tutarındaki Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıkları'nı "Türev Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır.

[(2)] Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" altında yer alan 71,759 TL tutarı "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır.

[(3)] Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" altında yer alan 4,426 TL tutarı "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.

[(4)] Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Genel Karşılıklar" ve "Diğer Karşılıklar" altında yer alan 3,439 TL tutarı "Beklenen Zarar Karşılıkları" altında sınıflandırmıştır.

[(5)] Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını, 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 TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede finansal varlıklar ile ilgili beklenen zarar karşılığı 95 TL, krediler ile ilgili beklenen zarar karşılığı 12,445 TL, diğer aktifler ilgili karşılık tutarı 1,372 TL'dir. Bu karşılıkların ertelenmiş vergi varlığı etkisi 3,417 TL ve geçmiş yıl kar zararına etkisi 10,495 TL'dir.

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

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

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olmak üzere ikiye ayrılmaktadır.

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

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

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, "Krediler ve diğer alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında "gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal değerlerden olan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

c. 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 kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

ç. Krediler ve diğer alacaklar

Banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve diğer alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile 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.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir / gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

23 Ocak 2009 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren ve 1 Ekim 2008 tarihinden itibaren geçerli olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile bankalara, gecikmeye girmiş kredi ve diğer alacakların yakın izlemeye alınması için 30 güne kadar süre tanınmaktadır. Banka, gecikme gün sayısı 30 – 90 gün arasında olan kredileri ve herhangi bir gecikme olmamasına rağmen, finansal durumunda olumsuz yönde gelişme olan kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır.

d. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde; 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" çerçevesinde sınıflandırılan ilgili krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

e. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

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

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

Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini valör tarihi esas alınmak suretiyle bilançoda asli hesaplarda ya da vadeli işlemleri ile birlikte yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

f. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %27.47 (31 Aralık 2017 – %26.20) olarak gerçekleşmiştir.

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Banka'nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,875	
Kar	-	
Net dönem karı	-	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**363,288**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	31,481	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	708	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3,518	-
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	(2,707)	-
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	**33,000**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**330,288**	

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı 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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden 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)	**330,288**	
ANA 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 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	
Katkı Sermaye Toplamı	**-**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**330,288**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**-**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	330,288	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,181,127	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27.47	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27.47	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2.22	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.34	-
c) Sistematik 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 (%)	19.45	-
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	-	-

[1] Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem [1]
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292
Hisse senedi ihraç primleri	20,121
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,918
Kar	-
Net dönem karı	-
Geçmiş yıllar karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**362,331**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	8,868
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	882
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	4,011
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	1,182
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip 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'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci 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 haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
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 indirimler toplamı	**14,943**
Çekirdek sermaye toplamı	**347,388**
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave ana sermaye toplamı	**-**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Ana sermayeden yapılacak indirimler	
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 (-)	2,674
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	787
Ana sermaye Toplamı	**343,935**
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	3,354
İndirimler öncesi katkı sermaye	**3,354**
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	**3,354**
Sermaye	**347,289**
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 (-)	-
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan 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 veya 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 sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	**347,289**
Uygulanacak indirim 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	-

(1) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Basel II Yapısal Blok II kapsamında düzenlenmiş olan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme süreci" 2009 yılında Banka'da uygulanmaya başlamıştır. Yıllık olarak yapılmakta olan çalışma ve sonuçları Denetim Komitesi'nin incelemesine ve Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.

Süreçte uygulanan "ekonomik risk modeli" yalınlaştırılması amacıyla yasal sermaye yeterliliği bileşenleri de kullanılmak suretiyle oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Yapısal Blok I kapsamında değerlendirilmekte olan yasal riskler temel riskler olarak tanımlanmış ve aynen korunmuştur. Bunlara ilaveten, banka faaliyetlerinin ihtiva ettiği her türlü önemli riskin süreç kapsamında yer alması düşüncesi doğrultusunda bu risklere (1) sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında kullanılan yöntemlerin tam olarak kapsamadığı riskler, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskler ve (3) düzenleyici veya ekonomik ortama ya da faaliyet ortamına bağlı olarak oluşan banka dışı risk faktörleri ilave edilmiştir.

Sürecin ana aşamaları; bankaya özgü risklerin belirlenmesi, risklerin ölçümüne ilişkin metodların belirlenmesi ve sermaye tanımına dayanmaktadır. Sürecin içerdiği tüm aşamalar risk yönetimi bölümü yönetiminde, üst düzey yöneticilerin katkı ve işbirliği ile yürütülmektedir.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka hazine departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve Banka yönetimine raporlanır.

Banka, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Banka, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 239,222 TL'si (31 Aralık 2017 – 96,914 TL TL açık pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 233,946 TL'si (31 Aralık 2017 – 99,685 TL kapalı pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 5,276 TL net kapalı (31 Aralık 2017 – 2,771 TL net kapalı) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	21.09.2018	24.09.2018	25.09.2018	26.09.2018	27.09.2018	28.09.2018
ABD Doları	6.2718	6.2671	6.2287	6.1240	6.1242	5.9902
Avro	7.3437	7.3794	7.3234	7.2057	7.2007	6.9505

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama
ABD Doları	6.3492
Avro	7.3984

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	87,165	-	87,165
Bankalar	834	71,391	185	72,410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (2)	202,328	533,968	611	736,907
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	5,796	-	5,796
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	42	37,019	-	37,061
Toplam Varlıklar	**203,204**	**735,339**	**796**	**939,339**
Yükümlülükler (5)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	342,501	335,204	-	677,705
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar (4)	170	5,376	-	5,546
Türev Finansal Borçlar	-	211	-	211
Diğer Yükümlülükler	9,258	7,397	-	16,655
Toplam Yükümlülükler	**351,929**	**348,188**	**-**	**700,117**
Net Bilanço Pozisyonu	**(148,725)**	**387,151**	**796**	**239,222**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**149,482**	**(382,840)**	**(588)**	**(233,946)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	149,482	2,037	-	151,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	384,877	588	385,465
Gayrinakdi Krediler (6)	69,829	55,222	22,024	147,075
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	248,874	552,553	1,089	802,516
Toplam Yükümlülükler	313,229	586,201	-	899,430
Net Bilanço Pozisyonu	**(64,355)**	**(33,648)**	**1,089**	**(96,914)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**64,310**	**164,913**	**(979)**	**228,244**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	90,107	176,710	637	267,454
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25,797	11,797	1,616	39,210
Gayrinakdi Krediler (6)	189,530	315,037	15,288	519,855

(1) 58 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 610 TL tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 2 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 5,546 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 637 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyuşmazlığı oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaya başlanmıştır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	106,148	-	-	-	-	4,180	110,328
Bankalar	70,710	-	-	-	-	2,041	72,751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	630	3,568	-	-	-	-	4,198
Para Piyasalarından Alacaklar	5,026	-	-	-	-	-	5,026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,813	2,417	48,881	-	-	-	77,111
Krediler	39,152	100,263	168,848	254,203	214,773	59,429	836,668
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	14	-	5,841	-	-	122,764	128,619
Toplam Varlıklar	**247,493**	**106,248**	**223,570**	**254,203**	**214,773**	**188,414**	**1,234,701**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	18,765	-	-	-	-	-	18,765
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	286,972	21,215	83,403	167,320	129,886	-	688,796
İhraç Edilen Menkul Değerler	118,800	-	-	-	-	-	118,800
Muhtelif Borçlar [2]	9,368	-	-	1,652	-	20,410	31,430
Diğer Yükümlülükler	8,956	5,637	16,023	-	-	346,294	376,910
Toplam Yükümlülükler	**442,861**	**26,852**	**99,426**	**168,972**	**129,886**	**366,704**	**1,234,701**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	79,396	124,144	85,231	84,887	-	373,658
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(195,368)	-	-	-	-	(178,290)	(373,658)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	93,910	64,104	204,182	-	174,716	-	536,912
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(102,384)	(68,875)	(216,251)	-	-	-	(387,510)
Toplam Pozisyon	**(203,842)**	**74,625**	**112,075**	**85,231**	**259,603**	**(178,290)**	**149,402**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,607 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6,167 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 58,279 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 9,110 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 42,543 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 331,749 TL tutarındaki özkaynaklar, 10,586 TL tutarındaki karşılıklar, 2,309 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,650 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 15,683 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

(3) Türev finansal varlıklar "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35,781	-	-	-	-	33,737	69,518
Bankalar	-	-	-	-	-	4,234	4,234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,522	5,089	3,780	-	-	-	10,391
Para Piyasalarından Alacaklar	229,487	6,258	-	-	-	-	235,745
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,262	13,269	29,228	-	-	-	71,759
Verilen Krediler	210,225	119,302	102,131	277,721	173,899	35,160	918,438
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,453	-	828	2,207	-	108,722	113,210
Toplam Varlıklar	**507,730**	**143,918**	**135,967**	**279,928**	**173,899**	**181,853**	**1,423,295**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	30,177	-	-	-	-	-	30,177
Muhtelif Borçlar [2]	8,186	5,505	-	1,280	-	28,554	43,525
İhraç Edilen Menkul Değerler	49,830	587,913	-	-	-	-	637,743
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21,762	29,169	92,944	108,700	86,453	-	339,028
Diğer Yükümlülükler	2,099	2,327	-	-	-	368,396	372,822
Toplam Yükümlülükler	**112,054**	**624,914**	**92,944**	**109,980**	**86,453**	**396,950**	**1,423,295**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	395,676	-	43,023	169,948	87,446	-	696,093
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(480,996)	-	-	-	(215,097)	(696,093)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	91,234	237,850	199,687	-	117,347	-	646,118
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(92,968)	(244,687)	(178,666)	-	-	-	(516,321)
Toplam Pozisyon	**393,942**	**(487,833)**	**64,044**	**169,948**	**204,793**	**(215,097)**	**129,797**

[1] Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,700 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6,977 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 58,279 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 2,494 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 34,214 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 353,574 TL tutarındaki özkaynaklar, 10,341 TL tutarındaki karşılıklar, 2,862 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,619 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

[2] Muhtelif borçlar hesabına, 17,415 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	7.59
Bankalar	-	2.20	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.92
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	31.81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	7.21
Krediler	4.93	7.66	20.13
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.84	9.33	23.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.00	14.47
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	25.51

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.29	4
Bankalar	-	0.56	11.19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.47
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	6.45
Verilen Krediler	5.67	7.51	17.95
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.44	3.05	12.25
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.07
Muhtelif Borçlar	2.22	5.85	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	12.47

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite riskinin yönetiminde Banka'nın temel amacı, sadece yükümlülüklerini yerine getirmek değil, aynı zamanda, Banka'nın iş planı çerçevesinde gerektiği şekilde yeni faaliyetleri fonlamaya devam etme yeteneğini sürdürmektir. Bu amaca hizmet etmek için, bilançonun yapısında "yükümlülüklerin tutarının aktiflerin tutarını birikimli olarak geçmemesi" prensibini benimsenmiştir. Likidite risk yönetimi, bankanın yıllık iş planına uygun olarak, varlıklardaki artışı bankanın fonlama becerisi ile sürdürmeyi amaçlar.

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

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Banka'nın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Banka, güçlü sermaye yapısının yanı sıra uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhabir borçlanmaları, prefinansman ürünleri, banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları ve ana hissedarı tarafından tesis edilmiş kullandırım garantili kredi limitini de kullanarak mevduat tabanının yokluğunun olumsuz etkisini azaltmaktadır ve bununla beraber portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine Bölümü, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. APKO, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Likidite yapısı, haftalık olarak hazırlanan vade yapısı tabloları yoluyla APKO tarafından değerlendirilir. APKO toplantıları sırasında, kısa vadeli ve gelecekteki fon giriş ve çıkışları dikkate alınarak, cari likidite yapısı analiz edilir. Kötü durum senaryoları, yani toplu para çıkışları, düşük olasılıklı para girişleri ve zorlaşan para piyasası koşulları da bu çerçevede değerlendirilir. Hazine Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, hazırladıkları raporlar ve gerçekleştirdikleri analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirirler. Likidite riskine ilişkin raporlamalar, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve APKO gibi üst düzey toplantılarda görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın konsolidasyon kapsamında bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Banka yapısı itibarı ile kaynak olarak mevduat kabul edemediğinden sermayesi dışında fonlama ihtiyacının neredeyse tamamını iç ve dış piyasalardan yaptığı borçlanmalar ile karşılamaktadır. Borçlanma yapısının büyük bir kısmını da yurtiçi ve yurtdışı bono ihraçları teşkil etmektedir. Banka tahvil ihracı ve yeniden ihraç konusunda piyasaya öncülük etmiş ve uzmanlaşmıştır. Bu anlamda banka uzun vadede ve iyi çeşitlendirilmiş bir fonlama yapısı ile sağlam likidite yapısını muhafaza etme konusunda zorluk yaşamamaktadır. Buna ek olarak kötü durumlar karşısında olumsuz likidite gelişmeleri ile karşılaşılması durumunda, bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kullandırım garantili kredi limiti mevcuttur. Banka'nın likidite ile ilgili risk iştahı çok düşüktür ve buna paralel olarak bankanın mevcut likidite durumu ve ihtiyacı muhafazakar bir yaklaşımla yönetilmektedir. BankPozitif'te likidite yönetiminde ana ilke, düzenleyici ve içsel likidite senaryo limitlerine uymak ve istisnasız olarak kümülatif bazda pozitif likiditeyi devam ettirmektir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, iç ve dış piyasalardan yapılan borçlanmalar ve tahvil ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swapı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetimi bankanın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, kümülatif likidite açığı taşımama gibi içsel risk limitleri kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para fonlar; yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kredi limiti aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, kümülatif likidite açığı taşımama gibi içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve bunların dışında ayrıca bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından kullandırma garantisi verilmiş kredi limiti gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka düzenli olarak, Basel III düzenlemeleri kapsamında "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapmakta ve gelecek likidite pozisyonlarını değerlendirmektedir.

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, yeni tahvil ihraçları yapılamaması, kredi takip oranlarında artış (kredi tahsilatlarında ayrı ayrı %8 ve %10 kayıp gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz sonuçları Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

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

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Banka'nın bir Acil ve Beklenmedik Durum Planı mevcuttur. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı devreye alınır.

Likidite karşılama oranı

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, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli müşteri hesapları, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24/12/2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %40 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %30 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynaklarının ise %90'nı banka borçlanmaları oluştururken, %10'luk kısım müşteri hesapları ve repo borçlanmalarından oluşmaktadır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Cari dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			124,144	83,532
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	172,982	88,389	158,904	80,024
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	172,982	88,389	158,904	80,024
Teminatlı borçlar			311	-
Diğer nakit çıkışları	291,740	217,162	233,848	199,897
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	209,037	192,498	209,037	192,498
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	82,703	24,664	24,811	7,399
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	62,591	45,536	3,129	2,277
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			**396,192**	**282,198**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	74,772	55,306	60,286	44,313
Diğer nakit girişleri	146,551	68,883	146,551	68,882
Toplam Nakit Girişleri	**221,323**	**124,189**	**206,837**	**113,195**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**124,144**	**83,532**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**189,355**	**169,003**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**93.13**	**88.64**

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Nakit Çıkışları			95,132	70,128
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	75,112	20,992	56,705	13,104
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	75,112	20,992	56,705	13,104
Teminatlı borçlar			235	-
Diğer nakit çıkışları	170,953	61,726	79,067	29,353
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	36,968	12,760	36,968	12,760
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	133,985	48,966	42,099	16,593
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	239,692	156,559	11,985	7,828
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			**147,992**	**50,285**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	209,037	24,758	177,850	14,148
Diğer nakit girişleri	35,026	31,328	35,026	31,328
Toplam Nakit Girişleri	**244,063**	**56,086**	**212,876**	**45,476**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**95,132**	**70,128**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**(64,884)**	**4,809**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**284.08**	**619.90**

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (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 [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	113	110,215	-	-	-	-	-	110,328
Bankalar	2,041	70,710	-	-	-	-	-	72,751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	13	787	-	1,465	1,933	-	4,198
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,026	-	-	-	-	-	5,026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,966	602	11,558	52,263	7,722	-	77,111
Krediler	-	40,554	98,861	164,679	258,374	214,771	59,429	836,668
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	-	36,811	-	5,841	-	-	85,967	128,619
Toplam Varlıklar	**2,154**	**268,295**	**100,250**	**182,078**	**312,102**	**224,426**	**145,396**	**1,234,701**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	18,765	-	-	-	-	-	18,765
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	35,384	21,215	307,987	27,003	167,320	129,887	688,796
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	118,800	-	-	-	-	-	118,800
Muhtelif Borçlar [2]	-	9,370	-	-	1,652	-	20,408	31,430
Diğer Yükümlülükler	-	10,613	7,187	16,283	-	-	342,827	376,910
Toplam Yükümlülükler	**-**	**192,932**	**28,402**	**324,270**	**28,655**	**167,320**	**493,122**	**1,234,701**
Likidite Açığı	**2,154**	**75,363**	**71,848**	**(142,192)**	**283,447**	**57,106**	**(347,726)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	38,263	395,034	114,482	126,751	391,243	213,640	143,882	1,423,295
Toplam Yükümlülükler	19,601	96,542	623,309	102,374	109,984	103,089	368,396	1,423,295
Likidite Açığı	**18,662**	**298,492**	**(508,827)**	**24,377**	**281,259**	**110,551**	**(224,514)**	**-**

(1) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,607 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6,167 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 58,279 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 9,110 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 714 TL satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve 5,032 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 331,749 TL tutarındaki özkaynaklar, 7,119 TL tutarındaki karşılıklar, 2,309 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,650 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 15,683 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

(3) Türev finansal varlıklar "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

V. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço İçi Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar	1,258,165	1,125,227
2	(Ana sermayeden indirilen değer)	17,597	12,612
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,240,568	1,112,615
	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	5,228	6,918
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	5,228	6,918
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	307	61
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	307	61
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	275,456	308,004
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	275,456	308,004
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	345,447	350,002
14	Toplam risk tutarı	1,521,559	1,427,598
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	22.70	24.52

VI. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

- İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,063,395	942,868	85,072
2	Standart yaklaşım	1,063,395	942,868	85,072
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	7,087	4,088	567
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,087	4,088	567
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	39,588	36,975	3,167
17	Standart yaklaşım	39,588	36,975	3,167
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	71,057	71,057	5,685
20	Temel gösterge yaklaşımı	71,057	71,057	5,685
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam**	**1,181,127**	**1,054,988**	**94,491**

VI. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

b) Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

c) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucusu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

d) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	14,749	54,066	351	69,166
Faiz Giderleri	(45,135)	(937)	-	(46,072)
Bölümler arası cari geliri/gideri	41,451	(41,069)	(382)	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	**11,065**	**12,060**	**(31)**	**23,094**
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(245)	6,237	(6)	5,986
Net Kambiyo Kar/Zararı [(1)]	17,587	1,672	37	19,296
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	3,026	-	-	3,026
Diğer Faaliyet Gelirleri [(3)]	12,388	1,338	-	13,726
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	**43,821**	**21,307**	**-**	**65,128**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	112	(40,725)	168	(40,445)
Diğer Faaliyet Giderleri [(2)] [(4)]	(19,484)	(19,094)	(390)	(38,968)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**24,449**	**(38,512)**	**(222)**	**(14,285)**
Vergi Karşılığı	3,231	-	-	3,231
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**27,680**	**(38,512)**	**(222)**	**(11,054)**
Bölüm Aktifleri	**361,198**	**866,921**	**2,524**	**1,230,643**
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	**4,058**	**-**	**-**	**4,058**
Toplam Aktifler	**365,256**	**866,921**	**2,524**	**1,234,701**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**874,102**	**28,732**	**118**	**902,952**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

(4) Diğer faaliyet giderlerine personel giderleri de dahildir.

IX. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	12,341	67,216	1,350	80,907
Faiz Giderleri	(47,545)	(910)	-	(48,455)
Bölümler arası cari geliri/gideri	51,912	(53,657)	1,745	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	**16,708**	**12,649**	**3,095**	**32,452**
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(953)	3,927	(118)	2,856
Net Kambiyo Kar/Zararı (1)	(988)	(36)	55	(969)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	884	-	-	884
Diğer Faaliyet Gelirleri (3)	1,429	3,574	3,745	8,748
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	**17,080**	**20,114**	**6,777**	**43,971**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	487	(2,963)	163	(2,313)
Diğer Faaliyet Giderleri (2)	(18,657)	(11,629)	(4,765)	(35,051)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(1,090)**	**5,522**	**2,175**	**6,607**
Vergi Karşılığı	(1,107)	-	-	(1,107)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**(2,197)**	**5,522**	**2,175**	**5,500**
Bölüm Aktifleri	**228,698**	**1,106,494**	**16,726**	**1,351,918**
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	**4,058**	**-**	**-**	**4,058**
Toplam Aktifler	**232,756**	**1,106,494**	**16,726**	**1,355,976**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**934,763**	**67,433**	**1,099**	**1,003,295**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	23,163	87,165
Diğer	-	-
Toplam	**23,163**	**87,165**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	574	68,944
Diğer	-	-
Toplam	**574**	**68,944**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	2	109
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	23,161	87,056
Toplam	**23,163**	**87,165**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	6	77
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	568	68,867
Toplam	**574**	**68,944**

Banka, TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017 : tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017 : tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %4 ile %24 aralığında).

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Yoktur.

a.3) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	-	5,854
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Toplam	**-**	**5,854**

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	2,329	2,859
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Toplam	**2,329**	**2,859**

b) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	4,198
Borsada İşlem Gören	*4,198*
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı	-
Toplam	**4,198**

Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,203
Borsada İşlem Gören	*5,203*
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı	-
Toplam	**5,203**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar	341	72,410
Yurtiçi	*341*	*761*
Yurtdışı	*-*	*71,649*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	*-*	*-*
Toplam	**341**	**72,410**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar	265	3,969
Yurtiçi	*265*	*1,340*
Yurtdışı	*-*	*2,629*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	*-*	*-*
Toplam	**265**	**3,969**

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	48,763	-
Diğer	-	-
Toplam	**48,763**	**-**

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	56,900	-
Diğer	-	-
Toplam	**56,900**	**-**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	19,643	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**19,643**	**-**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	11,273	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**11,273**	**-**

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	77,111
Borsada İşlem Gören	*77,111*
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	-
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı	-
Toplam	**77,111**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	71,759
Borsada İşlem Gören	*71,759*
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	-
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı	-
Toplam	**71,759**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	3,736
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	*3,736*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	49	-
Toplam	**49**	**3,736**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	2,361
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	*2,361*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	70	-
Toplam	**70**	**2,361**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	446,177	126,872	202,363	-
İşletme Kredileri	431,774	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	5,152	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	773	675	94	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	13,630	126,197	197,117	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**446,177**	**126,872**	**202,363**	**-**

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	(2,769)	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	(2,289)
Toplam	**(2,769)**	**(2,289)**

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	*2,579*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	192
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	191
Diğer	477
Toplam (Genel Karşılıklar)	**3,439**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	177,262
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	25,101
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planını Değişikliği İle Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
0 - 6 Ay	-	177,227
6 Ay - 12 Ay	-	12,994
1 - 2 Yıl	-	5,168
2 - 5 Yıl	-	6,974
5 Yıl ve Üzeri	-	-

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**881**	**881**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	881	881
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**612**	**612**
Konut Kredisi	-	612	612
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	**-**	**49**	**49**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	49	49
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	**-**	**1,542**	**1,542**

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	640,857
Yurtdışı Krediler	134,555
Toplam	**775,412**

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	754,751
Yurtdışı Krediler	128,527
Toplam	**883,278**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f) (i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	38,726
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	21,674
Toplam	**60,405**

(ii) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	67
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	22,987
Toplam	**23,057**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem:30 Eylül 2018			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	78,680	2	46,205
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	5	-
Önceki Dönem:31 Aralık 2017			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	11
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	11

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	**11,829**	**211**	**46,177**
Dönem içinde intikal (+)	80,170	-	113
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1,503	13,265
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(13,185)	(1,696)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(134)	(11)	(11,578)
Kayıttan düşürülen (-)	-	-	(1,772)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**78,680**	**7**	**46,205**
Özel karşılık	(38,726)	(5)	(21,674)
Bilançodaki net bakiyesi	**39,954**	**2**	**24,531**

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

Yoktur.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (Net)	**39,954**	**2**	**24,531**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	54,190	7	45,287
Özel Karşılık Tutarı	(14,236)	(5)	(20,970)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	39,954	2	24,317
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	24,490	-	918
Özel Karşılık Tutarı	(24,490)	-	(704)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	214
Önceki Dönem (Net)	**11,826**	**144**	**23,190**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11,829	(247)	45,865
Özel Karşılık Tutarı	64	231	(22,706)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	11,893	(16)	23,159
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	458	312
Özel Karşılık Tutarı	(67)	(298)	(281)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	(67)	160	31

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2,229	-	113
Karşılık Tutarı (-)	2,229	-	113
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

a.1) Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar: Yoktur.

a.2) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar: Yoktur.

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

ç) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa Oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
6,635	6,403	40	456	61	209	119	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2017 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,836	1,827	4,753	4,448
1- 4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,836**	**1,827**	**4,753**	**4,448**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2017 – Yoktur).

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer
Bina	37,440	58,279	37,440	58,279
Toplam	**37,440**	**58,279**	**37,440**	**58,279**

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırılmıştır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulun gerçeğe uygun değer analizinde indirgenmiş nakit akış yöntemi kullanılmıştır. Hesaplamada beklenen büyüme oranı, doluluk oranı ve iskonto oranı kullanılmış olup bu oranlar sırasıyla %3, %40 ve %11'dir.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 9,110 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2017 – 2,494 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Birikmiş Mali Zararlar	9,041	1,989
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	30,617	6,736
Çalışan Hakları Karşılığı	7,167	1,577
Diğer Karşılıklar	519	114
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılığı	8,582	1,860
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**55,926**	**12,276**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(5,854)	(1,288)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(4,337)	(859)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	(19,636)	(982)
Diğer	(169)	(37)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(29,996)**	**(3,166)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	**25,930**	**9,110**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**
Birikmiş Mali Zararlar	15,730	3,146
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,426	885
Çalışan Hakları Karşılığı	3,939	788
Diğer Karşılıklar	2,940	588
Diğer	860	172
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**27,895**	**5,579**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(5,188)	(1,038)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(3,870)	(774)
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	(19,636)	(982)
Diğer	(1,455)	(291)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(30,149)**	**(3,085)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	**(2,554)**	**2,494**

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 68,504 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu olarak gerçekleşmesi beklenen mali kardan indirebileceğini öngördüğü 9,041 TL tutarındaki birikmiş mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu edilen mali zararların zaman aşımına uğrayacağı süreler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
2021	9,041	15,730
2022	-	-
2023	-	-
Sonraki yıllara taşınan mali zarar	**9,041**	**15,730**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak İtibarıyla	**2,494**	**4,617**
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	3,349	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	3,231	(2,157)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri	36	34
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	**9,110**	**2,494**

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 714 TL (31 Aralık 2017: Yoktur) tutarında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 41,920 TL (31 Aralık 2017 – 34,214 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	-	6
Swap İşlemleri	29,768	842
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**29,768**	**848**

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	1	7
Swap İşlemleri	2,248	2,170
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2,249**	**2,177**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	11,091	15,032
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	662,673
Toplam	**11,091**	**677,705**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	259	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	338,769
Toplam	**259**	**338,769**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	11,091	335,205
Orta ve Uzun Vadeli	-	342,500
Toplam	**11,091**	**677,705**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	259	97,860
Orta ve Uzun Vadeli	-	240,909
Toplam	**259**	**338,769**

c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen bonolar ile fonlamaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Tahviller	118,800	-
Toplam	**118,800**	**-**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Tahviller	104,284	533,459
Toplam	**104,284**	**533,459**

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar bakiyesi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,159 TL (30 Eylül 2017 – 864TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 3 TL (31 Aralık 2017 – 1 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 7 TL (31 Aralık 2017 – 23 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

c) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
1 Ocak itibarıyla	1,126
Aktüeryal kayıp	1,544
Dönem içi yapılan ödemeler	(177)
Hizmet maliyeti	100
Faiz maliyeti	73
Toplam	**2,665**

	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	990
Aktüeryal kayıp	168
Dönem içi yapılan ödemeler	(278)
Hizmet maliyeti	137
Faiz maliyeti	109
Toplam	**1,126**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 1,195 TL (31 Aralık 2017 -1,104 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017 – Yoktur).

d.2) Banka üst yönetimine belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıklarını diğer karşılıklarda gösterilmiştir.

d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Gayrinakdi kredi karşılığı	3,412
Dava karşılıkları	1,472
Personel prim karşılığı	1,084
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	7
Diğer karşılıklar	751
Toplam	**6,726**

	Önceki Dönem
Personel prim karşılığı	1,709
Dava karşılıkları	1,404
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	23
Diğer karşılıklar	1,536
Toplam	**4,672**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
BSMV	501
Ödenecek Katma Değer Vergisi	83
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	47
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1
Diğer	491
Toplam	**1,123**

	Önceki Dönem
BSMV	838
Ödenecek Katma Değer Vergisi	88
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26
Diğer	417
Toplam	**1,369**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	254
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	226
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	32
İşsizlik Sigortası – Personel	15
Toplam	**527**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	119
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	108
İşsizlik Sigortası – İşveren	15
İşsizlik Sigortası – Personel	8
Toplam	**250**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 9,110 TL (31 Aralık 2017: 2,494 TL net ertelenmiş vergi varlığı), net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) 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: Yoktur.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın karlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

e) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Yoktur.

f) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderlerden	**5,875**	**-**
Değerleme Farkı	*5,875*	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	**5,875**	**-**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**4,918**	**-**
Değerleme Farkı	*4,918*	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	**4,918**	**-**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 12,074 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2017– 214 TL).

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:
Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 251,003 TL (31 Aralık 2017 – 276,137 TL) tutarında teminat mektubu, 2,027 TL (31 Aralık 2017 – 45,294 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 22,331 TL (31 Aralık 2017 – 15,623 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	105,187
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*10,000*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*95,187*
Diğer Gayrinakdi Krediler	170,174
Toplam	**275,361**

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	117,866
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*55,000*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*62,866*
Diğer Gayrinakdi Krediler	219,188
Toplam	**337,054**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Gaziantep Çağlar ile Banka arasında imzalanan Borç Tasfiyesi ile Vefa Hakkı Sözleşmesinin tapuda bulunan kopyası üzerinde evrakta sahtecilik yoluyla tahrifat yapılmıştır. Bu sahte evrakla ile usulsüz olarak Gaziantep 13'üncü İcra Müdürlüğü'nün 2016/94269 esas sayılı dosyası ile 48,378 TL üzerinden ilamlı takibe konu edilmiştir. Banka tarafından bu dolandırıcılık girişimi ile ilgili aşağıda belirtilen üç hukuksal işlem yürütülmektedir.

1- Banka, aleyhine açılmış olan takibe karşı; takibin dayanağı evrakın ilamlı takip yapmaya müsait olmaması ve takip açılış işlemleri sırasındaki usulsüzlük sebebiyle İcra Mahkemesi'nde şikayette bulunmuştur. Şikayet üzerine dosyaya bakan esas hakim tarafından tedbir kararı verilmiş ve duruşma 27 Ekim 2016 tarihine ertelenmiştir. Ancak adli tatil döneminde, dosyaya bakan geçici hakim tarafından hiçbir gerekçe gösterilmeden tedbir kaldırılmış ve takip tekrar başlatılmıştır. Mahkemeye yapılan itiraza rağmen takibe tekrar durdurma kararı verilmemiştir. 27 Ekim 2016 günü yapılan ilk duruşmada mahkeme takibin iptaline karar vermiştir. Karşı taraf istinaf mahkemesine itirazda bulunmuş, ancak konuyu inceleyen istinaf mahkemesi bu talebi reddetmiştir. Bunun üzerine karşı taraf İstinaf Mahkemesi kararını da temyiz etmiştir. Karşı tarafın temyiz dilekçesi Banka'ya tebliğ edilmiştir. Temyiz talebine karşı Banka cevaplarını sunmuş olup, karşı taraf Banka'nın cevaplarına ilişkin beyanlarını sunmuş ve Banka beyanları cevaplandırmıştır. Dosya hakkında Yargıtay'ın kararı beklenmektedir. Temyiz sonucunun da Banka lehine olacağı düşünülmektedir.

2- Yukarıdaki maddede açıklandığı şekilde İcra Hukuk Mahkemesi'nce verilen tedbir kararının kaldırılması üzerine, devam eden takibi tekrar durdurabilmek için bir diğer mahkeme olan Gaziantep 1.Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2016/964 sayılı dosyası ile menfi tespit davası (borçlu olunmadığının mahkemece belirlenmesi talebi) açılmıştır. Davanın açılması sırasında 60,241 TL tutarında teminat mektubu verilerek icra takibine tekrar tedbir konması sağlanmıştır. Taraflarca Mahkemeye beyanlar sunulmuş, deliller verilmiştir. Mahkemece eksik dosyaların beklenmesi ve delil ile beyanların değerlendirilebilmesi için duruşmanın 31 Mayıs 2017 tarihine ertelenmesine karar verilmiştir. Bu arada birinci maddede belirtildiği gibi takip iptal edildiği ve icra takibine tedbir konma gerekliliği de kendiliğinden ortadan kalktığı için yukarıda belirtilen 60,241 TL'lik teminat mektubunun İcra Müdürlüğüne bulunan 53,005 TL'lik kısmı iade alınmıştır. Mahkeme nezdinde bulunan 7,236 TL'lik mektubun iadesi hakkında 31 Mayıs 2017 tarihinde yapılan duruşmada karar verilmiştir. 31 Mayıs 2017 tarihindeki duruşmada başkaca hiçbir açıklama yapmadan davanın reddine karar verilmiştir. Mahkemece yazılan açıklama kararda da davanın neden reddedildiği açıkça yazılmamış, örnek olduğu bildirilen, ancak Banka'nın davasıyla ilgisi bulunmayan iki Yargıtay Kararına dayanak yapılarak davanın reddine karar verildiği belirtilmiştir. Karara karşı 18 Temmuz 2017 tarihinde Banka tarafından istinaf mahkemesine (1. derecede temyiz) başvurulmuştur. Karşı taraf, Banka'nın istinaf başvurusuna cevaplarını sunmuş olup; söz konusu cevaplarına karşı Banka'nın beyanları da dosyaya eklenmiştir. Kararın istinaftan dönüşü beklenmektedir. İstinaf Mahkemesince, Banka tarafından bildirilen eksikliklerin giderilmesi ile dosyanın tekrar kendisine gönderilmesi için dosyanın yerel mahkemeye iadesine karar verilmiştir. Eksiklikler tamamlanarak dosya Yerel Mahkeme tarafından İstinaf Mahkemesi'ne iade edilmiştir. 24 Mayıs 2018 tarihinde, İstinaf mahkemesi tarafından dosyada delillerin toplanmamış olması nedeniyle esas incelemeye girilmeden istinaf talebimizin kabulü ile yerel mahkeme kararının kaldırılmasına ve tekrar incelenmek üzere dosyanın yerel mahkemeye gönderilmesine karar verilmiştir. İstinaf kararına karşı tarafımızca temyiz yoluna başvurulmuştur. Temyiz talebimiz İstinaf mahkemesi tarafından reddedilmiştir. İşbu red kararına karşı 6 Temmuz 2018 tarihinde Yargıtay'da temyiz yoluna başvurulmuştur. Kararın temyizden dönüşü beklenmektedir.

İstinaf mahkemesince yerel mahkemeye gönderilen dosya 2018/720 E. numarasını almıştır. 27 Haziran 2018 tarihli duruşmada; bankamız aleyhine başlatılan icra takibi nedeniyle icra dairesine yatırılan paraların davalıya ödenmemesi için verilen tedbir kararının kaldırılmasına ve ara karar kesinleştiğinde mahkeme veznesinde bulunan 7,236 TL 'nin (teminatın) Bankamıza iadesine karar verilmiştir. 31 Ekim 2018 tarihli duruşma günü beklenmektedir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler (devamı):

3- Banka, dolandırıcılık girişiminde bulunan ilgililer hakkında Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı'na şikayette bulunmuştur. Savcılık tarafından Gaziantep Çağlar hakkında kovuşturmaya yer olmadığına, icra müdür yardımcısı hakkında görevi kötüye kullanmaktan dolayı dava açılmasına, Banka'nın iki yönetim kurulu üyesi hakkında ise iftira ve resmi makamlara gerçeğe aykırı beyanda bulunmakta dolayı soruşturma açılmasına karar verilmiştir. Savcılık kararına karşı 3. Sulh Ceza Mahkemesine itirazda bulunulmuş ancak Mahkeme Banka'nın itiraz talebini reddetmiştir. Usul ve yasaya aykırı olan Savcılık kararının ve aynı şekilde taraflı şekilde Banka'nın itirazını reddeden Mahkeme kararının iptali için Kanun Yararına Bozma yolu ile Adalet Bakanlığı'na başvuruda bulunulmuştur. Adalet Bakanlığı usulsüz savcılık kararının bozulması şeklinde görüş bildirmiş ve dosya Yargıtay 15. Ceza Dairesine gönderilmiştir. Bankanın itirazının reddine ilişkin karar Yargıtay 15. Ceza Dairesi tarafından, Banka lehine bozularak dosya karar veren 3. Sulh Ceza Mahkemesi'ne gönderilmiştir. Sulh Ceza Mahkemesi tarafından iddianame düzenlenmek üzere dosyanın Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı'na gönderilmesine karar verilmiştir.

Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından iddianame düzenlenmiş ve dolandırıcılık girişiminde bulunan ilgililer hakkında nitelikli dolandırıcılık ve resmi belgede sahtecilik suçlarından Gaziantep 5. Ağır Ceza Mahkemesi 2018/172 dosya numarası ile kamu davası açılmıştır. Tapu, mahkeme ve icra dairesi memurları hakkında açılan dosyalar, Gaziantep 5. Ağır Ceza Mahkemesi 2018/172 dosyası ile birleştirilmiştir. 06/07/2018 tarihli duruşmada bir kısım sanık ifadeleri alınmış ancak duruşma görüntülerinin Uyap (Ulusal Yargı Ağı Bilişim Sistemi) sisteminden silinmesi üzerine duruşma 13/07/2018 tarihinde tekrar görülmüş, aynı ifadeler tekrar alınmıştır. 30 Ekim 2018 tarihli duruşma beklenmektedir.

Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından yapılan inceleme sonrasında şüpheliler hakkkında nitelikli dolandırıcılığa teşebbüs, resmi evrakta sahtecilik suçlamaları ile iddianame düzenlenmiştir. Sanıkların yargılanmalarına Gaziantep 5.Ağır Ceza Mahkemesinde başlamış olup, yargılama süreci devam etmektedir.

Yukarıda sayılan hukuksal süreçlerle ilgili savcılık soruşturması tarafında Banka dışından hizmet alınan bir avukatlık bürosu ve Banka hukuk birimi birlikte çalışmaktadır. Hukuk davaları tarafında ise hukuk birimi avukatları ve Banka dışı bağımsız bir hukuk bürosu ile birlikte çalışmaktadır.

Bunun yanında hem savcılık tarafında hem de hukuk davaları tarafında konularında uzman kişilerden görüş ve mütalaalar alınmaktadır. Bu kapsamda savcılık soruşturması tarafında, çeşitli uzmanlardan iki ayrı hukuki mütalaa alınmıştır. Her iki mütalaada da savcılık soruşturmasında ve sulh ceza mahkemesi kararında hukuksal olarak birçok hata ve usulsüz işlemler tespit edilmiştir. Ayrıca, savcılık soruşturması sırasında alınan özel bilirkişi raporu üç ayrı uzman tarafından ortaklaşa olarak incelenmiş ve bu bilirkişi raporunun hukuken geçersiz olduğu ve ayrıca raporun içindeki bilimsel çalışmanın da zaten hatalı olduğu yönünde mütalaa verilmiştir. İcra Mahkemesi ve Menfi Tespit Davasındaki konularda ise yine ayrı bir uzmandan hukuki mütalaa ve destek alınmaktadır.

Banka yargı sürecinde usulsüz işlem yaptığını düşündüğü Savcı ve Hakimler hakkında Hakimler ve Savcılar Kurulu'na (HSK) şikayette bulunulmuştur. Yapılan şikayetler üzerine HSK tarafından inceleme izni verilmiş, müfettişler tarafından yapılan soruşturma neticesinde usulsüzlükler tespit edilmiş ve savunmaları istenmiştir.

Ayrıca dolandırıcılık girişiminin icra bacağını inceleyen Adalet Bakanlığı müfettişleri de usulsüzlükleri tespit etmiş ve raporlarını tamamlamıştır. Usulsüz ilamlı icra takibini başlatan müdür yardımcısı hakkında devlet memurluğundan çıkarma ve kovuşturma talep edilmiş, diğer 4 adliye çalışanı hakkında da çeşitli disiplin cezaları ve kovuşturma talep edilmiştir.

Bunlara ek olarak Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü teftiş kurulu tarafından da dolandırıcılık girişiminin tapu dairesi ayağı incelenmiş ve şüphelilerin savcılığı verdikleri beyanların aksine tespitlerde bulunmuşlardır. Buradaki en önemli tespit icra takibinde kullanılan tahrifatlı sözleşmenin otelin satımı sırasında tapuda işlem yapılırken resmi olarak tapuya verilmediği, bu sözleşmenin tapu dosyasına kim tarafından, ne zaman ve ne yöntemle iliştirildiğinin tespit edilememesidir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler (devamı):

Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından Banka'nın iki yönetim kurulu üyesinin resmi makamlara gerçeğe aykırı beyanda bulunma suçunu işledikleri şüphesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yazı yazılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılan cevabi yazıda, kurum olarak gerekli incelemeleri yaptıkları, ancak konu hakkında bir suç unsuruna rastlamadıklarını bildirmişlerdir.

Esas Savcılık, Banka'nın şikayeti sonrasında şüpheli İcra Müdür Yardımcısı hakkında "Görevi Kötüye Kullanmak" sebebiyle Gaziantep 15. Asliye Ceza Mahkemesi 2017/121 dosyası ile ceza davası açmıştır. Yargılama devam etmekte olup, Banka'nın suçtan zarar görme ihtimali sebebiyle Banka'nın katılan olarak davaya iştirakine karar verilerek, duruşması 27 Nisan 2018 tarihine ertelenmiştir. Mahkemece dosyanın Gaziantep 5. Ağır Ceza Mahkemesi dosyası ile birleştirilmesine karar verilmiştir.

Adalet Bakanlığı Teftiş Kurulu tarafından düzenlenen rapor üzerine Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından 2017/32294 sayılı iddianame düzenlenerek sanıklar hakkında Görevi Kötüye Kullanma suçlarından dolayı cezalandırılmalarını talep etmiştir. Dosya Gaziantep 12. Asliye Ceza Mahkemesi 2017/640 numarası ile devam etmektedir. Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı'nca yürütülen 2017/74224 soruşturma dosyasından incelemesi devam eden iflas idare memurunun da görevi kötüye kullanma suçunu işlemiş olabileceği bulgusuna ulaşılmış ve bu dosyada yapılan işlemlerle bağlantısı dolayısıyla, şüphelinin de bu ceza davası ile yargılanmasına karar verilmiştir. Mahkemece sanık İcra Müdür Yardımcısı'nın ifadesi alınmıştır.Tapu, mahkeme ve icra dairesi memurları hakkında açılan; Gaziantep 6 Asliye Ceza Mahkemesi'nde görülen 2018/83 E., Gaziantep 12 Asliye Ceza Mahkemesi'nde görülen 2017/640 E ve Gaziantep 15 Asliye Ceza Mahkemesi'nde görülen 2017/121 E. sayılı dosyalar, dolandırıcılık girişiminde bulunan ilgililer hakkında açılan Gaziantep 5. Ağır Ceza Mahkemesi'nin 2018/172 E. sayılı dosyası ile birleştirilmiştir.

Tapu Sicil Müdürlüğünce iflas dairesine istenmeyen belgenin gönderilmesi ve evrakın gönderilmesi ve teslim alınması aşamasındaki usulsüzlükler sebebiyle yapılan savcılık incelemesinde tapu sicil müdürlüğü personelinin soruşturulması için gerekli olan izin Gaziantep Valiliğinden talep edilmişse de Valilik tarafından soruşturma izni verilmemesi kararı verilmiştir. Bu karar üzerine Banka tarafından Gaziantep Bölge İdare Mahkemesi 1. İdari Dava Mahkemesine başvurulmuştur. İlgili Mahkemece Banka'nın itirazları haklı bulunarak tapu sicil müdürlüğü çalışanları hakkında soruşturma açılmasına karar verilmiştir. Bu karar üzerine Savcılık tarafından gerekli araştırmalar yapılmış, İcra Müdür Yardımcısı, işlemlere yardım eden bir personel, iflas idare memuru ve iki tapu çalışanı hakkında Görevi Kötüye Kullanma ve İştirak halinde Görevi Kötüye Kullanma suçlarından ceza almaları için iddianame düzenlenmiştir. İddianame Gaziantep 6. Asliye Ceza 2018/83 sayılı dosyası ile kabul edilmiştir. Gaziantep 6. Asliye Ceza 2018/83 sayılı dosyasından yapılan duruşmada sanıkların ifadesi alınmıştır. Gaziantep 6. Asliye Ceza 2018/83 sayılı dosyası, dolandırıcılık girişiminde bulunan ilgililer hakkında açılan Gaziantep 5. Ağır Ceza Mahkemesi'nin 2018/172 E. sayılı dosyası ile birleştirilmiştir.

Gaziantep Çağlar sanıkları ve iki avukatının Şehitkamil Tapu Sicil Müdürlüğünde Banka adı ile işlem yaparak sahte evrak üretmeleri sebebiyle yapılmış olan şikayet Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı 2017/95484 Soruşturma dosyası ile Savcılık incelemesindedir.

Gaziantep Cumhuriyet Savcılığı 2016/49291 soruşturma numaralı dosyasında Banka tarafından şikayet edilen ancak haklarında hiçbir işlem yapılmayan 4 adet tapu çalışanı hakkındaki inceleme bu dosya üzerine alınmış olup, Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı 2016/70494 Soruşturma dosyası ile takip edilmektedir. Dört kişi hakkında gerekli olan soruşturma izni Gaziantep Valiliğinden talep edilmiş olup, Valilik tarafından bu dört kişiye ilave olarak 3 kişi daha ekleyerek toplam 7 çalışan hakkında soruşturma izni verilmiştir. Toplam 7 çalışan hakkında yapılan şikayet, Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı'nın 2017/93117 Soruşturma dosyası ile Savcılık incelemesindedir.

Banka yönetimi yukarıda açıklanan gelişmeler kapsamında Banka'nın iddialarını destekleyen birçok olgu ve hukuksal gerekçe ile davaların Banka lehine sonuçlanmasını beklemektedir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 3,894 TL tutarında dava olup bu davalar için 1,472 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2017: 1,793 TL, Karşılık: 1,404 TL).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler [1]

	Cari Dönem	
	TP [2]	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	3,751	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,907	39,419
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,313	-
Toplam	**15,971**	**39,419**

	Önceki Dönem	
	TP [2]	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	17,098	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12,326	39,200
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,188	-
Toplam	**30,612**	**39,200**

[1] Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan komisyon gelirlerini de içermektedir.
[2] Dövize endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	1,054	24
Yurtdışı Bankalardan	-	140
Toplam	**1,054**	**164**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	1,183	10
Yurtdışı Bankalardan	9	7
Toplam	**1,192**	**17**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	231	63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,975	144
Toplam	**4,206**	**207**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	165	259
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,593	145
Toplam	**2,758**	**404**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017 : 2 TL).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [(1)]

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	904	18,856
T.C. Merkez Bankasına	*785*	*21*
Yurtiçi Bankalara	*109*	*77*
Yurtdışı Bankalara	*10*	*18,758*
Diğer Kuruluşlara	-	4,337
Toplam	**904**	**23,193**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	1,371	11,936
T.C. Merkez Bankasına	*1,058*	*19*
Yurtiçi Bankalara	*6*	*20*
Yurtdışı Bankalara	*307*	*11,897*
Diğer Kuruluşlara	-	3,268
Toplam	**1,371**	**15,204**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklara ödenen faiz gideri 10,022 TL olarak bulunmaktadır (30 Eylül 2017: 1,662 TL).

b) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	16,962	2,718

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	10,416	20,163

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017 : Bulunmamaktadır).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Kar	**606,073**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,039
Türev Finansal İşlemlerden Kar	49,572
Kambiyo İşlemlerinden Kar	553,462
Zarar	**(583,751)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(13)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(153,731)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(430,007)
Toplam	**22,322**

	Önceki Dönem
Kar	**83,797**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	884
Türev Finansal İşlemlerden Kar	25,520
Kambiyo İşlemlerinden Kar	57,393
Zarar	**(83,882)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(22,816)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(61,066)
Toplam	**(85)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

(a) Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	40,445
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	*1,975*
Temerrüt (Üçüncü aşama)	*38,470*
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Diğer	-
Toplam	**40,445**

(b) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,313
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*561*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*299*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*1,453*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü 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 Menkul Değerler	-
Diğer	-
Toplam	**2,313**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri [1]	16,172
Diğer İşletme Giderleri	11,603
Faaliyet Kiralama Giderleri	*2,363*
Bakım ve Onarım Giderleri	*318*
Reklam ve İlan Giderleri	*135*
Diğer Giderler	*8,787*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,811
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı Gideri	1,368
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	854
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	823
Diğer [2]	6,337
Toplam	**38,968**

[1] Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

[2] Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	2,912
Güvenlik Giderleri	1,345
İnsan Kaynakları Aracılık Giderleri	554
Vergi Harç Resim Giderleri	480
Sözleşmeli Avukat Ücretleri	451
Yıllık Finansal Faaliyet Harçları	317
Banka ve Sigorta Muameleri Vergisi	189
Diğer Giderler	89
Toplam	**6,337**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	15,843
Diğer İşletme Giderleri	10,532
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,888
Bakım ve Onarım Giderleri	187
Reklam ve İlan Giderleri	91
Diğer Giderler	8,366
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,111
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	1,086
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	863
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	545
Diğer [(1)]	5,071
Toplam	**35,051**

[(1)] Banka'nın 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Önceki Dönem
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	2,000
İnsan Kaynakları Aracılık Giderleri	716
Güvenlik Giderleri	654
Vergi Harç Resim Giderleri	403
Sözleşmeli Avukat Ücretleri	379
Yıllık Finansal Faaliyet Harçları	318
Banka ve Sigorta Muameleri Vergisi	133
İdari Para Cezaları	18
Diğer Giderler	450
Toplam	**5,071**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı (14,285) TL'dir (30 Eylül 2017 – 6,607 TL kar).

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi geliri 273 TL (30 Eylül 2017 – 655 TL cari vergi geliri) ve ertelenmiş vergi geliri 2,958 TL'dir (30 Eylül 2017 – 1,762 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem zararı (11,054) TL'dir (30 Eylül 2017 – 5,500 TL kar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem
Diğer Faiz Giderleri	
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	936
Diğer	42
Toplam	**978**

	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri	
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	889
Diğer	4
Toplam	**893**

	Cari Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	
Kredi Aracılık Komisyonu	2,906
Bankacılık İşlem Komisyonlar	5
Diğer	376
Toplam	**3,287**

	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	
Kredi Aracılık Komisyonu	1,367
Bankacılık İşlem Komisyonları	5
Diğer	192
Toplam	**1,564**

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	2,361	70	18
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	3,736	-	6
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	28,185	123	18
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	2,361	70	18
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	2	-	-

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 368 TL (31 Aralık 2017 - Yoktur) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017– Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2017 – Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinden faiz geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 320,173 TL (31 Aralık 2017 – 7,593 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 10,022 TL (30 Eylül 2017 – 1,662 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2017 – Yoktur).

VI. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı (1)	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	72			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(1) Genel Müdürlük dahil yurtiçi şube sayısıdır.

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

a) Banka'nın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

Fitch Ratings: Eylül 2018

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA+ (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2

II. Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

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 firm of KPMG International Cooperative, a Swiss Entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 9 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

Sekizinci Bölüm

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Sunuş

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (BankPozitif) 30 Eylül 2018 ara dönemi faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur. Faaliyet Raporu'nun tamamında Banka ile ilgili kullanılan finansal veriler, aksi belirtilmedikçe, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

(Bin TL)	**30 Eylül 2018**
Toplam Aktifler	1,234,701
Krediler	836,668
Nakit ve Nakit Benzerleri	188,105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	77,111
Türev Finansal Varlıklar	5,854
Diğer Aktifler	41,920
Ödenmiş Sermaye	337,292
Toplam Özkaynaklar	331,749
Net Dönem Karı / (Zararı)	(11,054)
Toplam Garanti ve Kefaletler	275,3621
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	27.47
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1
Banka Personel Sayısı	72

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi, 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur, Bankpozitif'in merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde BankPozitif'in eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile BankPozitif'in %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan sermaye arttırım kararıyla, Bank Hapoalim B.M.'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %65'e yükselmiştir. 2009 yılı içerisinde, Banka'nın ortaklarından C Faktoring A.Ş. %4.825 oranındaki sermaye payını Banka'nın diğer ortağı Tarshish'e devretmiştir. Bu devir işlemi sonrasında, Bank Hapoalim B.M.'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %69.83'e yükselmiştir.

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler

Dönem içinde Banka sermayesi ve ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M. hisseleri Londra ve Tel Aviv borsasında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir. İmtiyazlı paylar bulunmamakla beraber Banka'da nitelikli paya sahip olan kuruluşlar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

30 Eylül 2018	Pay Tutarları (Tam TL - Nominal)	Pay Oranları
Tarshish	235,514,687.4	69.83%
C Faktoring A.Ş.	101,777,661.7	30.17%

5. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu payları bulunmamaktadır.

6. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri [(1)]

Banka'nın 2018 yılı üçüncü çeyrek finansal sonuçlarına göre; toplam aktif büyüklüğümüz 1.235 milyar TL, toplam özkaynak büyüklüğü ise 332 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın "ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülatif faaliyetlerden uzak durma" prensibi paralelinde, yılın ilk 9 ayında 837 milyon TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %68'sini oluşturmaktadır. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 275 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen "menkul kıymet portföyü" toplamı ise aktifimizin %7'sini oluşturmaktadır. Banka bu finansal yapıya ulaşırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

Banka 2017 yılı üçüncü çeyrek sonunda 6.6 milyon TL net faaliyet karı ile tamamlarken 2018 üçüncü çeyrek sonunda sonunda 11.0 milyon TL net faaliyet zararı elde etmiştir.

Banka'nın 2018 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %27.47 seviyesinde gerçekleşmiş, faiz oranı hareketliğinin sermayeye etkisi en düşük seviyede tutulmuş, likidite yönetiminde en kötü senaryolara hazırlık yapılmış ve bu strateji sayesinde hep fazla likidite taşınarak, hedeflenen sektörlerde, müşterilerimize olan desteğimiz devam etmiştir.

Banka 2018 yılı üçüncü çeyreğinde butik kurumsal bankacılık faaliyetleri alanında hizmet sunmaya devam etmiştir. Kurumsal iş kolunda Banka temkinli tutumunu korumaya devam etmiştir. Yüksek risk dereceli olarak sınıflandırılan firmalarda ilave kredi kullandırımı yapılmaması, gerekli görülen durumlarda ilave teminat alınması, orta risk dereceli firmalarda ise tercihen kredi bakiyelerinde küçülme ve ilave kredi kullandırımlarının onaylanmış limiti olsa dahi işlem bazında değerlendirilmesi kararlarını almıştır. Kurumsal tarafta en önemli ve zorlayıcı nitelikte gelişme ise ana sermayedar mevzuatından kaynaklanan regülasyonlara uyum için belli kredi ilişkilerinin azaltılması yönündeki ihtiyaca yönelik çalışmalar olmuştur.

Banka küçülme politikası kapsamında 28 Ocak 2017 tarihindeki bireysel kredi portföyünün anaparası 49.8 milyon Türk Lirası tutarındaki kısmının satışını gerçekleştirmiştir. Banka bu tarihten sonra aktif olarak bireysel pazarlama faaliyetini sürdürmeye ara vermiştir.

2018 yılının üçüncü yarısında global piyasalarda ticaret kısıtlamaları başta olmak üzere gerginlikler, büyüme hızının artık düşmeye başlaması, merkez bankalarının para arzını azaltıcı uygulamalar yapması beklenmektedir. Türkiye açısından ise, özellikle artan cari açık ve kurlardaki belirsizlik bu koşullarda kaynak maliyetini artıracaktır. Ayrıca, bölgesel güvenlik sorunlarıyla mücadelede önemli bir döneme girilmiş durumdadır. Enflasyon sorunu büyümüş, TL diğer döviz cinsleri karşısında ciddi anlamda değer kaybına uğramış ve son 10 yılda elde edilen kazanımlar kaybedilmiştir.

6. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri [(1)] (devamı)

Cari açık, dış fonlama arzındaki daralma, kurlardaki önlenemez yükseliş ve enflasyon faizler üzerinde ciddi bir baskı oluşturmuştur. Yıllık TÜFE %25, ticari faizler %35-%40 seviyelerine ulaşmıştır. Bu gelişmeler başta özel sektör olmak üzere, bankacılık sektörünü de daha olumsuz koşulların beklediği bir ortama getirmiştir. 2018 yılının son çeyreğinde de söz konusu koşullarda iyileşme beklenmemekte olup sektörü zor bir dönem beklemektedir.

Banka bu ortamda 2018 yılının geri kalanını da küçülme ve temkinli yaklaşımını koruyarak geçirmeyi planlamaktadır. Kurumsal iş kolunda var olan müşterilerin faiz riski, kur riski ve piyasa riskleri yakından izlenecektir. Banka, tecrübeli ve bilgi birikimi olduğu alanlarda hizmet yönüyle aktif olmaya devam edecektir. Bir yandan da mevzuata uyum önceliklerimiz arasında ilk sırayı koruyacaktır. Özellikle küçülme politikası ve mevzuata uyum kapsamında krediler portföyümüzde tahsilatla daralma veya kısmı portföy satışı konuları gündemde olacaktır.

İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU	Atasel TUNCER
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

(1) Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe tam TL olarak yer verilmiştir.

7. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 72 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın şubesi bulunmamakta olup sadece genel müdürlük aracılığı ile hizmet vermektedir. Banka ana faaliyeti olan proje finansmanı, butik kurumsal bankacılık ve teknolojik kanallar üzerinden yeni nesil bireysel bankacılık alanlarında aktif olmaya devam etmektedir.

8. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Raporlama dönemi itibarıyla, Banka'nın sektör içindeki konumunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Bankanın bazı bilanço büyüklüklerinin, toplam aktif büyüklüklerine oranı ile bankacılık sektörü ortalamalarının karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir;

	30 Eylül 2018	
	BankPozitif	**Sektör Ortalaması**
Krediler / Toplam Aktifler	%67.76	%64.09
Özkaynak / Toplam Aktifler	%26.87	%10.75
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	%6.59	%11.73

9. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın yeni hizmet ve faaliyetlere ilişkin olarak araştırma geliştirme uygulaması bulunmamaktadır.

II. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları

Detaylı bilgi bu raporun genel bilgiler bölümünde yer almakta olup dönem içindeki değişikliklere ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Banka Genel Müdür yardımcılarından Ender Kocabaş 31 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür

Detaylı bilgi bu raporun genel bilgiler bölümünde yer almaktadır.

3. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler

Kredi Komitesi

Kendisine verilen yetki sınırları içerisinde kredi önerilerinin değerlendirilmesi ve onaylanması konusunda görev yapmaktadır.

Kredi Komitesi Yönetim Kurulu üyesi olan 3 asil ve 2 yedek üyeden oluşmaktadır.

Kredi Komitesi Üyeleri	Asli Görev
İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
Atasel TUNCER	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Yonathan SERR	Yönetim Kurulu Üyesi
Jacky COHEN (Yedek Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi
Menashe CARMON (Yedek Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Kredi Komitesi aksi bir durum söz konusu olmadıkça haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

Denetim Komitesi

Banka, iç sistemler kapsamındaki bölümlerin çalışmalarının koordinasyonunun sağlanması ve bu konuda Yönetim Kuruluna kesintisiz bilgi akışının sağlanması adına Denetim Komitesini oluşturmuştur. Banka bu komite vasıtasıyla Bankanın sağladığı finansal bilgilerin uygunluğunun bağımsız bir gözle değerlendirilmesini, iç sistemlerinin etkinliğinin güvence altına alınmasını ve bu konuda sürekli gelişimin sağlanmasını hedeflemektedir.

Denetim Komitesi Üyeleri	Görev
Josef KESTENBOUM	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Kalman SCHIFF	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Jacky COHEN	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, 2017 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemler denetim komitesi üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir.

III. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler (devamı)

4. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler

Risk Yönetim Komitesi

Yönetim Kurulu adına, bankanın risk yönetimi politikaları üzerinde ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda, tüm risk konularında gözetimde bulunan komitedir. Üyeleri Risk Yönetimi Bölümü Başkanı, İç Kontrol Bölümü Başkanı, Uyum Görevlisi, Kurumsal Hizmet Genel Müdür Yardımcısı ve Finans ve Destek Genel Müdür Yardımcısı'dır. Komite yılda en az 3 kez toplanarak, bankanın sunduğu ürünler ve iş akışlarının içerdiği risklerin, risk/kontrol açısından değerlendirmesini yapmaktadır. Komitenin amacı risklerin erken saptanması ve uygun yönetiminin sağlanmasıdır. Komite başkanı, toplantı konularını, değerlendirmelerini ve tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

2017 yılı sonunda 79 olan personel sayısı, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 72 olarak gerçekleşmiştir.

6. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, bu raporun Beşinci Bölüm'ünde "Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.