Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

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

15 Mayıs 2018

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve
103 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

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 170,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine 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.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 31 Mart 2017 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 1 Mart 2018 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 12 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporunda ayrılan serbest karşılık nedeniyle sırasıyla şartlı görüş verilmiş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mayıs 2018
İstanbul, Türkiye

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

Adres: Büyükdere Cad. No:163/A
Zincirlikuyu / İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: webmaster@aktifbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Çalık *Yönetim Kurulu Başkanı*	Dr. Serdar Sümer *Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür*	Murat Barlas *Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	Özer Burhan *Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı*
İbrahim Yaşar *Denetim Komitesi Üyesi*	Kemaleddin Koyuncu *Denetim Komitesi Üyesi*		

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

Ad-Soyad / Unvan	: Ercan Can / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No	: (0 212) 340 80 00
Fax No	: (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	12
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	14
V.	Özkaynak değişim tablosu	16
VI.	Nakit akış tablosu	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	20
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	28
XXV.	Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	52

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	96
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	96
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	96

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	98

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,027,636	99.42	1,027,636	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,149	0.30	3,149	-
Ahmet Çalık	1,400	0.14	1,400	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Toplam	**1,033,585**	**100.00**	**1,033,585**	**-**

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
İbrahim Yaşar	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi (1)	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Doktora
Ömer Ünveren	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Uğur Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Doktora
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Finans	Lisans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı - Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri (2)	Lisans

(1) 26 Mart 2018 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerine atanmıştır.

(2) 8 Mart 2018 tarihinde görevine başlamıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.14 oranında paya sahiptir.

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

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,027,636	99.42	1,027,636	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

			Cari dönem		
			31 Mart 2018		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,280,764**	**2,202,127**	**3,482,891**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**111,357**	**1,522,144**	**1,633,501**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	106,663	1,267,485	1,374,148
1.1.2	Bankalar	(4)	4,694	254,659	259,353
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**74,436**	**-**	**74,436**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		101	-	101
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		74,335	-	74,335
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**1,036,074**	**451,038**	**1,487,112**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		746,325	77,780	824,105
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	2,703	4,221
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		288,231	370,555	658,786
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**45,987**	**228,302**	**274,289**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		45,987	228,302	274,289
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**13,853**	**643**	**14,496**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		13,853	643	14,496
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**943**	**-**	**943**
II.	**KREDİLER (Net)**	**(6)**	**4,111,635**	**2,680,943**	**6,792,578**
2.1	**Krediler**		**4,072,476**	**2,680,943**	**6,753,419**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		4,072,476	2,680,943	6,753,419
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**	**(11)**	**-**	**-**	**-**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**201,484**	**-**	**201,484**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**162,325**	**-**	**162,325**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		26,208	-	26,208
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		21,786	-	21,786
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		114,331	-	114,331
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**71,067**	**-**	**71,067**
3.1	Satış Amaçlı		71,067	-	71,067
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**346,220**	**11,488**	**357,708**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**6,400**	**11,488**	**17,888**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6,400	11,488	17,888
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**339,820**	**-**	**339,820**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		61,600	-	61,600
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		278,220	-	278,220
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**248,368**	**-**	**248,368**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**45,217**	**-**	**45,217**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		45,217	-	45,217
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**21,368**	**-**	**21,368**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**193,766**	**28,560**	**222,326**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**6,318,405**	**4,923,118**	**11,241,523**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**359,288**	**1,221,699**	**1,580,987**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)**	**(2)**	**51,150**	**806**	**51,956**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		51,150	806	51,956
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		93	-	93
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	(3)	8,837	148	8,985
2.1.4	Diğer menkul değerler		42,220	658	42,878
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**	**(4)**	**10,007**	**133,861**	**143,868**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(5)**	**799,739**	**439,571**	**1,239,310**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	2,400	2,560
5.2	Devlet borçlanma senetleri		625,805	78,368	704,173
5.3	Diğer menkul değerler		173,774	358,803	532,577
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(6)**	**4,319,833**	**2,588,758**	**6,908,591**
6.1	Krediler ve alacaklar		4,241,480	2,588,758	6,830,238
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		912,142	1,613,890	2,526,032
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		3,329,338	974,868	4,304,206
6.2	Takipteki krediler		190,700	-	190,700
6.3	Özel karşılıklar		(112,347)	-	(112,347)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(7)**	**39,770**	**214,350**	**254,120**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		39,770	214,350	254,120
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(8)**	**6,400**	**11,488**	**17,888**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		6,400	11,488	17,888
9.2.1	Mali iştirakler		6,400	11,488	17,888
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(9)**	**339,820**	**-**	**339,820**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		61,600	-	61,600
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		278,220	-	278,220
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**
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)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(3)**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)**	**(12)**	**245,599**	**-**	**245,599**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)**	**(13)**	**43,718**	**-**	**43,718**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		43,718	-	43,718
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)**	**(14)**	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**2,791**	**-**	**2,791**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		2,791	-	2,791
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)**	**(16)**	**71,067**	**-**	**71,067**
18.1	Satış amaçlı		71,067	-	71,067
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**188,141**	**17,827**	**205,968**
	AKTİF TOPLAMI		**6,477,323**	**4,628,360**	**11,105,683**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

			Cari dönem		
			31 Mart 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	**315,214**	**3,327,127**	**3,642,341**
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		**456,375**	**542,032**	**998,407**
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	**2,636,448**	**375,590**	**3,012,038**
4.1	Bonolar		596,339	-	596,339
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		28,865	-	28,865
4.3	Tahviller		2,011,244	375,590	2,386,834
V.	FONLAR		**183,624**	**1,214,875**	**1,398,499**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		10,852	8,420	19,272
5.2	Diğer		172,772	1,206,455	1,379,227
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	**16,009**	**3,559**	**19,568**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		16,009	3,559	19,568
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	**2,721**	**2,721**
9.1	Finansal Kiralama		-	3,009	3,009
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	288	288
X.	KARŞILIKLAR	(7)	**202,949**	-	**202,949**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		26,403	-	26,403
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		176,546	-	176,546
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	**50,666**	-	**50,666**
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	**271,762**	**304,031**	**575,793**
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	**1,334,974**	**3,567**	**1,338,541**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,033,585	-	1,033,585
16.2	Sermaye Yedekleri		618	-	618
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		618	-	618
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(258)	-	(258)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(33,428)	3,567	(29,861)
16.5	Kâr Yedekleri		218,716	-	218,716
16.5.1	Yasal Yedekler		38,267	-	38,267
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		180,449	-	180,449
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		115,741	-	115,741
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		21,521	-	21,521
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		94,220	-	94,220
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**5,468,021**	**5,773,502**	**11,241,523**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**6,408**	**2,579**	**8,987**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**372,146**	**3,402,162**	**3,774,308**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**706,225**	**393,805**	**1,100,030**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		514,546	-	514,546
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		140,918	-	140,918
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		50,761	393,805	444,566
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**2,320,806**	**462,205**	**2,783,011**
5.1	Bonolar		352,225	-	352,225
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		27,738	-	27,738
5.3	Tahviller		1,940,843	462,205	2,403,048
VI.	**FONLAR**		**159,471**	**1,145,569**	**1,305,040**
6.1	Müstakriz fonları		159,471	1,145,569	1,305,040
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**248,575**	**296,902**	**545,477**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**42,884**	**6,247**	**49,131**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(5)**	-	**3,702**	**3,702**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	4,029	4,029
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri		-	(327)	(327)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(6)**	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**279,143**	-	**279,143**
12.1	Genel karşılıklar		58,816	-	58,816
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		44,483	-	44,483
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		175,844	-	175,844
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**22,228**	-	**22,228**
13.1	Cari vergi borcu		22,228	-	22,228
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(10)**	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**1,225,212**	**9,414**	**1,234,626**
16.1	Ödenmiş sermaye		1,033,585	-	1,033,585
16.2	Sermaye yedekleri		(27,433)	9,414	(18,019)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		(27,793)	9,414	(18,379)
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		360	-	360
16.3	Kâr yedekleri		40,769	-	40,769
16.3.1	Yasal yedekler		29,370	-	29,370
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		11,399	-	11,399
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		178,291	-	178,291
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		344	-	344
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		177,947	-	177,947
	PASİF TOPLAMI		**5,383,098**	**5,722,585**	**11,105,683**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

			Cari dönem		
			31 Mart 2018		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**11,200,002**	**4,487,308**	**15,687,310**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**627,579**	**581,575**	**1,209,154**
1.1	Teminat mektupları		499,509	524,833	1,024,342
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		499,509	524,833	1,024,342
1.2	Banka kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	14,883	14,883
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	14,883	14,883
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		128,070	41,859	169,929
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**8,399,929**	**297,494**	**8,697,423**
2.1	Cayılamaz taahhütler		552,680	297,494	850,174
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		38,822	288,412	327,234
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		2,059	-	2,059
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		261,544	-	261,544
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		250,255	9,082	259,337
2.2	Cayılabilir taahhütler		7,847,249	-	7,847,249
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		7,847,249	-	7,847,249
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**2,172,494**	**3,608,239**	**5,780,733**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		2,172,494	3,608,239	5,780,733
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		319,863	546,728	866,591
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		176,127	258,692	434,819
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		143,736	288,036	431,772
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1,087,239	2,236,235	3,323,474
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		604,533	1,055,780	1,660,313
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		482,706	1,180,455	1,663,161
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		765,392	825,276	1,590,668
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		383,274	412,437	795,711
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		382,118	412,839	794,957
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**30,425,782**	**17,247,249**	**47,673,031**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3,730,914**	**1,113,899**	**4,844,813**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		20,332	-	20,332
4.2	Emanete alınan menkul değerler		3,707,910	978,235	4,686,145
4.3	Tahsile alınan çekler		853	336	1,189
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		1,511	1,065	2,576
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		308	134,263	134,571
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**26,693,222**	**16,133,350**	**42,826,572**
5.1	Menkul kıymetler		792,608	421,243	1,213,851
5.2	Teminat senetleri		3,015,118	10,865,928	13,881,046
5.3	Emtia		120,000	-	120,000
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		16,052,402	1,061,822	17,114,224
5.6	Diğer rehinli kıymetler		6,713,094	3,784,357	10,497,451
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,646**	**-**	**1,646**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**41,625,784**	**21,734,557**	**63,360,341**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**9,286,806**	**3,269,548**	**12,556,354**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (3)**	**627,054**	**678,478**	**1,305,532**
1.1	Teminat mektupları		606,454	541,785	1,148,239
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		606,454	541,785	1,148,239
1.2	Banka kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	136,693	136,693
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	136,693	136,693
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		20,600	-	20,600
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1), (3)**	**7,163,693**	**180,084**	**7,343,777**
2.1	Cayılamaz taahhütler		636,633	180,084	816,717
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım-satım taahhütleri		32,132	120,167	152,299
2.1.2	Vadeli, mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		1,718	-	1,718
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		242,493	-	242,493
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		360,290	59,917	420,207
2.2	Cayılabilir taahhütler		6,527,060	-	6,527,060
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		6,527,060	-	6,527,060
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**1,496,059**	**2,410,986**	**3,907,045**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1,496,059	2,410,986	3,907,045
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		162,516	163,106	325,622
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		81,428	81,432	162,860
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		81,088	81,674	162,762
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		637,054	1,506,248	2,143,302
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		272,286	797,358	1,069,644
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		364,768	708,890	1,073,658
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		696,489	741,632	1,438,121
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		348,558	370,490	719,048
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		347,931	371,142	719,073
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**24,408,763**	**14,967,298**	**39,376,061**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3,310,179**	**1,066,393**	**4,376,572**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		32,167	-	32,167
4.2	Emanete alınan menkul değerler		3,270,264	937,041	4,207,305
4.3	Tahsile alınan çekler		6,608	-	6,608
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		832	1,107	1,939
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		308	128,245	128,553
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**21,096,993**	**13,900,905**	**34,997,898**
5.1	Menkul kıymetler		608,713	391,898	1,000,611
5.2	Teminat senetleri		3,020,386	10,619,085	13,639,471
5.3	Emtia		120,000	-	120,000
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		13,622,819	1,011,144	14,633,963
5.6	Diğer rehinli kıymetler		3,725,075	1,878,778	5,603,853
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,591**	**-**	**1,591**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**33,695,569**	**18,236,846**	**51,932,415**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

			Cari dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Mart 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**280,880**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		236,817
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,516
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		859
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		37,288
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,214
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		35,126
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		948
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,400
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**153,785**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		36,593
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		21,652
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		93,001
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2,539
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**127,095**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**26,301**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		46,540
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4,133
4.1.2	Diğer	(12)	42,407
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		20,239
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		462
4.2.2	Diğer		19,777
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**25,978**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**-**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**12,397**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5,951
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,729)
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10,175
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**35,578**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**175,393**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**18,254**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**43,016**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**114,123**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(8)**	**114,123**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**19,903**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		24,736
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		9,177
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14,010
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(10)**	**94,220**
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)**	**(8)**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**-**
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)**	**(10)**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(11)**	**94,220**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

			Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Mart 2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**249,623**
1.1	Kredilerden alınan faizler		211,898
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		3,152
1.3	Bankalardan alınan faizler		2,377
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		219
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		30,593
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		29,774
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		819
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer faiz gelirleri		1,384
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**105,418**
2.1	Mevduata verilen faizler		-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		21,775
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		12,367
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		70,843
2.5	Diğer faiz giderleri		433
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**144,205**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**71,045**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		84,573
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		3,492
4.1.2	Diğer	(12)	81,081
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		13,528
4.2.1	Gayrinakdi kredilere verilen		245
4.2.2	Diğer		13,283
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	**(4)**	**(15,234)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2,941
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(27,292)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9,117
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**21,422**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**221,438**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**78,654**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	**(7)**	**67,894**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**74,890**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	**(8)**	**74,890**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**27,656**
16.1	Cari vergi karşılığı		32,179
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(4,523)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	**(10)**	**47,234**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)**	**(8)**	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(9)**	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)**	**(10)**	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**47,234**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

		Cari dönem 1 Ocak - 31 Mart 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**94,220**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(11,482)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(11,482)**
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	(14,721)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,239
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**82,738**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin TL)

		Önceki dönem 1 Ocak - 31 Mart 2017
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**2,075**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(415)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**1,660**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**-**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4	Diğer	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**1,660**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari dönem 31 Mart 2018														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1,033,585**	-	-	**618**	-	**(258)**	-	-	**(18,379)**	-	**40,769**	**344**	**177,947**	**1,234,626**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**21,177**	-	**21,177**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,177	-	21,177
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,033,585**	-	-	**618**	-	**(258)**	-	-	**(18,379)**	-	**40,769**	**21,521**	**177,947**	**1,255,803**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,482)	-	-	-	94,220	82,738
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,947	-	(177,947)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,947	(177,947)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,947	(177,947)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**1,033,585**	-	-	**618**	-	**(258)**	-	-	**(29,861)**	-	**218,716**	**21,521**	**94,220**	**1,338,541**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan-üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı/ (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2017 – 31 Mart 2017																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**		**933,585**	-	-	-	**23,813**	-	**5,824**	**1,269**	**111,132**	**344**	**(23,028)**	-	-	-	-	**1,052,939**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**933,585**	-	-	-	**23,813**	-	**5,824**	**1,269**	**111,132**	**344**	**(23,028)**	-	-	-	-	**1,052,939**
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,660**	-	-	-	-	**1,660**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye artırımı**		**100,000**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(100,000)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**47,234**	-	-	-	-	-	-	**47,234**
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	**5,557**	-	**5,575**	-	**(111,132)**	**100,000**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,557	-	5,575	-	-	(11,132)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(111,132)	111,132	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi		**1,033,585**	-	-	-	**29,370**	-	**11,399**	**1,269**	**47,234**	**344**	**(21,368)**	-	-	-	-	**1,101,833**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Dipnot	Cari dönem 1 Ocak - 31 Mart 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**98,486**
1.1.1	Alınan Faizler		286,712
1.1.2	Ödenen Faizler		(146,434)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		46,914
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		30,957
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		15,868
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(21,806)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(20,443)
1.1.9	Diğer		(93,282)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(167,122)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(27,768)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(29,749)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		276,695
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(36,075)
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)		(277,218)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(73,007)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(68,636)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(282,175)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(6,908)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2,023,593)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1,762,956
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(16,586)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		5,283
2.9	Diğer		(3,327)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**224,134**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7,264,874
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,039,399)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,341)
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(2,480)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(129,157)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**712,807**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**583,650**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

			Önceki dönem
		Dipnot	1 Ocak - 31 Mart 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)**		**69,221**
1.1.1	Alınan faizler		281,101
1.1.2	Ödenen faizler		(137,018)
1.1.3	Alınan temettüler		-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		95,720
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		16,829
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		9,997
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(20,664)
1.1.8	Ödenen vergiler		(3,918)
1.1.9	Diğer		(172,826)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(96,078)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış)		-
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		(272,865)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) /azalış		(326,257)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış)/ azalış		37,841
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış/ (azalış)		-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış/ (azalış)		-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		(94,809)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/ (azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış/ (azalış)		560,012
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(26,857)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(12,848)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(1,108)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(864,166)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		847,483
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		7,631
2.9	Diğer		(2,688)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(533,747)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		4,867,701
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(5,399,899)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1,549)
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**(225)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**		**(573,677)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**983,314**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**409,637**

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan 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 hükümlerine göre 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 ilişkin muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta belirtilmiştir. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama detayları ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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.

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %11.91'i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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 döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar 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 kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili 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 muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

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

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 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" ile düzenlenmiştir.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesi gereği Banka yönetmelikten muaf olup söz konusu varlıkları amortismana tabi tutmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Mart 2018 itibarıyla satış amaçlı 71,067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 71,067 TL).

Banka'nın 31 Mart 2018 itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 33
Demirbaşlar	2 – 50
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası olduğu için, 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 finansal gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

Bir hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periyotlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. 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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca Ertelenmiş Vergi hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan kanunlaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Türkiye'de, cari kurumlar vergisi oranı %20 olup 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Yürürlüğe giren söz konusu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkûr dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise (vergi kanunlarında oranlara ilişkin yeni bir düzenleme olmayacağı varsayımı altında) %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 3,012,038 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2017: 2,783,011 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, yeni bir ofis binası yapılması ile ilgili bir proje anlaşması yapmış olup, bu anlaşmaya konu varlık özellikli varlık kriterlerini sağlamaktadır. Bu kapsamda Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımları üzerinde 75,006 TL tutarında aktifleştirme yapmıştır (31 Aralık 2017: 69,309 TL).

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not VIII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XXIV. TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIV. TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Banka önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine geçiş etkisini 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "geçmiş yıllar kar ve zararları" kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir.

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

1. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

	TFRS 9 Öncesi 31 Aralık 2017		TFRS 9 Kapsamında 1 Ocak 2018	
Finansal varlıklar	**Ölçüm Esasları**	**Defter değeri**	**Ölçüm Esasları**	**Defter değeri**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	1,580,987	İtfa edilmiş maliyet	1,580,987
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	143,868	İtfa edilmiş maliyet	143,868
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	42,971	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	42,971
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,239,310	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1,239,310
	İtfa edilmiş maliyet	254,120	İtfa edilmiş maliyet	254,120
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	8,985	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	8,985
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	7,020,938	İtfa edilmiş maliyet	7,020,938

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

Finansal varlıklarda TFRS 9 kapsamında herhangi bir sınıflama yapılmamıştır.

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

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

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler	**161,512**	**(5,902)**	**155,610**
1. Aşama	42,909	(19,604)	23,305
2. Aşama	6,256	19,505	25,761
3. Aşama	112,347	(5,803)	106,544
Finansal Varlıklar [(1)]	**7,641**	**(6,761)**	**880**
Gayrinakdi Krediler [(2)]	**2,011**	**755**	**2,766**
1. ve 2. Aşama	2,010	571	2,581
3. Aşama	1	184	185
Toplam	**171,164**	**(11,908)**	**159,256**

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIV. TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

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

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 11,908 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 açılış finansallarına 10,505 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 1,236 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" kalemi içerinde sınıflandırılmıştır.

XXV. 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 birlikte geçerliliğini kaybeden muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan değerleme farkları finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/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 işlemleri karı / zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Riskten korunma aracı olarak tanımlanmayan türev finansal araçlar da, alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXV. Önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

4. Krediler ve diğer alacaklar

Krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Tutar**	***1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*** [(1)]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,033,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	218,716	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,191	
Kâr	115,741	
Net dönem kârı	94,220	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,373,233**	
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	34,692	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,578	
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	52,031	52,031
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**90,301**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,282,932**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,282,932**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	48,937	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**48,937**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**48,937**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,331,869**	
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,331,869	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10,131,673	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.66	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.66	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.15	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.894	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.019	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)		-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.16	-
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)	48,937	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	48,937	-
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) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	**Tutar**	***1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*** [(1)]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,033,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	40,769	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12,387	
Kâr	178,291	
Net dönem kârı	177,947	
Geçmiş yıllar kârı	344	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,265,032**	
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	30,406	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4,000	
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	40,221	50,276
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**74,627**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,190,405**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	10,055	-
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)	**1,180,350**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	58,816	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**58,816**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**58,816**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,239,166**	
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK		-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,239,166	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,266,654	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.85	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.74	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.37	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.275	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.025	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.35	-
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)	58,816	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	58,816	-
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)] Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

   Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

   Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Mart 2018	3.9489	4.8673
29 Mart 2018	3.9949	4.9191
28 Mart 2018	3.9931	4.9500
27 Mart 2018	3.9757	4.9414
26 Mart 2018	3.9742	4.9251
23 Mart 2018	3.9608	4.8853

4. Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	3.8854
1 Avro	4.7902

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2018:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	605,397	661,706	382	1,267,485
Bankalar	133,373	103,621	17,665	254,659
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar[4]	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	151	450,887	-	451,038
Krediler[1]	2,291,412	1,396,728	-	3,688,140
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	228,302	-	228,302
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	7,708	20,852	-	28,560
Toplam varlıklar	**3,038,041**	**2,869,292**	**22,339**	**5,929,672**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	59,198	482,378	456	542,032
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	2,245,816	1,081,311	-	3,327,127
İhraç edilen menkul değerler	66,746	308,844	-	375,590
Muhtelif borçlar	169,101	118,383	2,075	289,559
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[3]	454,609	631,403	146,056	1,232,068
Toplam yükümlülükler	**2,995,470**	**2,622,319**	**148,587**	**5,766,376**
Net bilanço pozisyonu	**42,571**	**246,973**	**(126,248)**	**163,296**
Net nazım hesap pozisyonu	**(47,606)**	**(209,621)**	**102,883**	**(154,344)**
Türev finansal araçlardan alacaklar[5]	779,330	823,291	268,531	1,871,152
Türev finansal araçlardan borçlar[5]	826,936	1,032,912	165,648	2,025,496
Gayrinakdi krediler[6]	163,467	415,602	2,506	581,575
31 Aralık 2017:				
Toplam varlıklar	**2,957,914**	**2,597,654**	**44,128**	**5,599,696**
Toplam yükümlülükler	**2,781,764**	**2,675,751**	**253,077**	**5,710,592**
Net bilanço pozisyonu	**176,150**	**(78,097)**	**(208,949)**	**(110,896)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(152,320)**	**48,386**	**214,353**	**110,419**
Türev finansal araçlardan alacaklar	383,406	657,497	279,883	1,320,786
Türev finansal araçlardan borçlar	535,726	609,111	65,530	1,210,367
Gayrinakdi krediler[6]	102,886	458,764	116,828	678,478

(1) Krediler satırına 1,007,197 TL tutarındaki dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2017: 971,484 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 11,861 TL verilen avanslar, 10,705 TL verilen teminatlar ve 5,994 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 10,256 TL verilen avanslar, 5,642 TL verilen teminatlar ve 1,929 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 1,214,875 TL (31 Aralık 2017: 1,145,569 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 643 TL (31 Aralık 2017: 148 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 3,559 TL (31 Aralık 2017: 2,579 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 144,243 TL (31 Aralık 2017: 71,506 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 144,166 TL (31 Aralık 2017: 48,661 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Mart 2018:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,354,344	-	-	-	-	19,804	1,374,148
Bankalar	179,373	-	-	-	-	79,980	259,353
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	31,198	1,045	101	42,092	74,436
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,934	386,974	181,509	643,743	248,731	4,221	1,487,112
Verilen krediler	127,243	3,275,106	748,275	2,142,587	460,208	39,159	6,792,578
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	745	6,152	16,743	22,347	228,302	-	274,289
Diğer varlıklar[1]	171,560	4,473	4,553	-	-	799,021	979,607
Toplam varlıklar	**1,855,199**	**3,672,705**	**982,278**	**2,809,722**	**937,342**	**984,277**	**11,241,523**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	426,171	173,824	7,417	-	390,995	-	998,407
Muhtelif borçlar	157,277	-	-	-	-	367,137	524,414
İhraç edilen menkul değerler	1,233,964	1,036,773	727,572	13,729	-	-	3,012,038
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,647,761	699,539	1,253,903	41,138	-	-	3,642,341
Diğer yükümlülükler[2]	55,757	110,337	6,406	-	-	2,891,823	3,064,323
Toplam yükümlülükler	**3,520,930**	**2,020,473**	**1,995,298**	**54,867**	**390,995**	**3,258,960**	**11,241,523**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,652,232	-	2,754,855	546,347	-	4,953,434
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,665,731)	-	(1,013,020)	-	-	(2,274,683)	(4,953,434)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(1,665,731)**	**1,652,232**	**(1,013,020)**	**2,754,855**	**546,347**	**(2,274,683)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Mart 2018	Avro	ABD doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	0.06	1.85	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	6.23	-	10.78
Verilen krediler	7.72	7.84	-	22.34
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.12	-	15.89
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.67	4.53	-	12.86
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.79	3.95	-	15.13
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.58	3.30	-	13.40

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2017:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,559,325	-	-	-	-	21,662	1,580,987
Bankalar	23,867	-	-	-	-	120,001	143,868
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3,524	2,552	2,909	658	93	42,220	51,956
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14,066	47,143	420,754	484,404	270,383	2,560	1,239,310
Verilen krediler	159,773	1,682,450	2,460,986	2,098,162	428,867	-	6,830,238
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	297	4,986	15,461	19,026	214,350	-	254,120
Diğer varlıklar(1)	158,958	-	-	-	-	846,246	1,005,204
Toplam varlıklar	**1,919,810**	**1,737,131**	**2,900,110**	**2,602,250**	**913,693**	**1,032,689**	**11,105,683**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	991,019	103,632	5,379	-	-	-	1,100,030
Muhtelif borçlar	137,881	-	-	-	-	407,596	545,477
İhraç edilen menkul değerler	1,414,819	1,013,488	336,315	18,389	-	-	2,783,011
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,130,919	1,293,343	1,297,654	52,392	-	-	3,774,308
Diğer yükümlülükler(2)	80,904	22,624	3,295	-	-	2,796,034	2,902,857
Toplam yükümlülükler	**3,755,542**	**2,433,087**	**1,642,643**	**70,781**	**-**	**3,203,630**	**11,105,683**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,257,467	2,531,469	913,693	-	4,702,629
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,835,732)	(695,956)	-	-	-	(2,170,941)	(4,702,629)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(1,835,732)**	**(695,956)**	**1,257,467**	**2,531,469**	**913,693**	**(2,170,941)**	**-**

(1) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2017	Avro	ABD doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	-	1.35	-	13.25
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	6.41	-	9.84
Verilen krediler	7.23	7.82	-	21.06
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	7.12	-	15.78
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.58	4.31	-	12.89
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.04	4.86	-	14.96
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.67	3.27	-	12.44

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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 Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif, Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından gün sonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Bankanın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

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

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

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

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda SWAP İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

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

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
Cari Dönem		**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,671,461	1,278,430
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,528,260	2,670,173	4,216,915	2,557,161
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	4,528,260	2,670,173	4,216,915	2,557,161
9	Teminatlı borçlar			307,757	272,988
10	Diğer nakit çıkışları	1,688,726	1,151,864	1,508,002	1,009,377
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,429,873	948,311	1,429,873	948,311
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	676	-	676	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	258,177	203,553	77,453	61,066
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	55,480	55,480	2,774	2,774
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	648,704	194,340	64,262	19,434
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,099,710**	**3,861,734**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	363,901	240,749	259,124	185,805
19	Diğer nakit girişleri	1,487,327	1,001,455	1,487,327	1,001,455
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,851,228**	**1,242,204**	**1,746,451**	**1,187,260**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,671,461**	**1,278,430**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,353,259**	**2,674,474**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**38.40**	**47.80**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,983,202	1,312,521
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,087,715	2,660,150	4,590,757	2,475,807
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	5,087,715	2,660,150	4,590,757	2,475,807
9	Teminatlı borçlar			261,365	235,194
10	Diğer nakit çıkışları	1,442,771	935,278	1,290,316	804,406
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,224,978	748,318	1,224,978	748,318
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	217,793	186,960	65,338	56,088
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	86,680	86,680	4,334	4,334
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	867,420	332,600	86,742	33,260
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,233,514**	**3,553,001**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	314,221	174,964	217,876	141,078
19	Diğer nakit girişleri	1,257,822	797,093	1,257,822	797,093
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,572,043**	**972,057**	**1,475,698**	**938,171**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,983,202**	**1,312,521**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,757,816**	**2,614,830**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**41.68**	**50.20**

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

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %88 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %11 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %39 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %23 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	31 Mart 2018	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	26.35	42.94
Haftası	11 Ocak 2018	22 Ocak 2018
En Yüksek	46.54	57.53
Haftası	16 Şubat 2018	16 Şubat 2018

	31 Aralık 2017	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	24.49	42.80
Haftası	13 Aralık 2017	24 Ekim 2017
En Yüksek	54.25	62.71
Haftası	17 Kasım 2017	22 Aralık 2017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Mart 2018	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	19,804	1,354,344	-	-	-	-	-	1,374,148
Bankalar	79,980	179,373	-	-	-	-	-	259,353
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	42,092	-	-	31,198	1,045	101	-	74,436
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,221	18,922	27,465	137,925	1,049,848	248,731	-	1,487,112
Verilen krediler	-	127,243	3,275,106	748,275	2,142,587	460,208	39,159	6,792,578
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	745	6,152	16,743	22,347	228,302	-	274,289
Diğer varlıklar[3]	-	171,560	4,473	4,553	-	-	799,021	979,607
Toplam varlıklar	**146,097**	**1,852,187**	**3,313,196**	**938,694**	**3,215,827**	**937,342**	**838,180**	**11,241,523**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	1,647,761	699,539	1,253,903	41,138	-	-	3,642,341
Para piyasalarına borçlar	-	426,171	173,824	7,417	-	390,995	-	998,407
İhraç edilen menkul değerler	-	1,233,964	1,036,773	727,572	13,729	-	-	3,012,038
Muhtelif borçlar	367,137	157,277	-	-	-	-	-	524,414
Diğer yükümlülükler[4]	1,292,202	55,757	110,337	6,406	-	-	1,599,621	3,064,323
Toplam yükümlülükler	**1,659,339**	**3,520,930**	**2,020,473**	**1,995,298**	**54,867**	**390,995**	**1,599,621**	**11,241,523**
Likidite açığı	**(1,513,242)**	**(1,668,743)**	**1,292,723**	**(1,056,604)**	**3,160,960**	**546,347**	**(761,441)**	**-**
31 Aralık 2017								
Toplam aktifler	186,443	1,916,795	1,737,131	2,551,678	2,953,697	913,693	846,246	11,105,683
Toplam yükümlülükler	1,654,861	3,755,542	2,433,087	1,642,643	70,781	-	1,548,769	11,105,683
Likidite açığı	**(1,468,418)**	**(1,838,747)**	**(695,956)**	**909,035**	**2,882,916**	**913,693**	**(702,523)**	**-**

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, müstakriz fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.67'dir (31 Aralık 2017: %8.19). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem
	31 Mart 2018[(1)]
Bilanço içi varlıklar	
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11,055,071
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(86,159)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	10,968,912
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	51,645
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	51,645
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	120,000
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	120,000
Bilanço dışı işlemler	
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,191,896
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6,579,213)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,612,683
Sermaye ve toplam risk	
13 Ana sermaye	1,192,682
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	13,753,240
Kaldıraç oranı	
15 Kaldıraç oranı	8.67

(1) Üç aylık ortalama tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017[(1)]
Bilanço içi varlıklar	
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11,368,540
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(100,320)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	11,268,220
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	48,039
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	48,039
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	80,000
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	80,000
Bilanço dışı işlemler	
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,449,244
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5,654,442)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,794,802
Sermaye ve toplam risk	
13 Ana sermaye	1,162,514
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	14,191,061
Kaldıraç oranı	
15 Kaldıraç oranı	8.19

[(1)] Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikaları'nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İştahı Politikaları" dökümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk iştahı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk iştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulu'nun gözetiminde, Risk iştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı Politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8,025,131	642,010
2	Standart yaklaşım	8,025,131	642,010
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	20,677	1,654
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	20,677	1,654
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	1,095,900	87,672
17	Standart yaklaşım	1,095,900	87,672
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	989,965	79,197
20	Temel gösterge yaklaşımı	989,965	79,197
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**10,131,673**	**810,533**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış (devamı)

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Önceki Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7,648,963	611,917
2	Standart yaklaşım	7,648,963	611,917
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	13,244	1,060
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	13,244	1,060
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	888,388	71,071
17	Standart yaklaşım	888,388	71,071
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	716,059	57,285
20	Temel gösterge yaklaşımı	716,059	57,285
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**9,266,654**	**741,333**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	125,203	195,132	58,789	-	379,124
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**125,203**	**195,132**	**58,789**	**-**	**379,124**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(63,420)	(31,991)	(3,729)	(165,861)	(265,001)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	61,783	163,141	55,060	(165,861)	114,123
Vergi karşılığı	-	-	-	(19,903)	(19,903)
Vergi sonrası kâr	61,783	163,141	55,060	(185,764)	94,220
Dönem net kârı	**61,783**	**163,141**	**55,060**	**(185,764)**	**94,220**
Bölüm varlıkları	2,160,732	4,630,902	3,483,834	-	10,275,468
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	357,708	-	357,708
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	608,347	608,347
Toplam varlıklar	**2,160,732**	**4,630,902**	**3,841,542**	**608,347**	**11,241,523**
Bölüm yükümlülükleri	2,549,596	2,889,323	4,159,069	-	9,597,988
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,643,535	1,643,535
Toplam yükümlülükler	**2,549,596**	**2,889,323**	**4,159,069**	**1,643,535**	**11,241,523**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	-	10,235	10,235
Amortisman[2]	-	-	-	5,967	5,967
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	95,493	223,784	48,399	-	367,676
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**95,493**	**223,784**	**48,399**	**-**	**367,676**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(50,391)	(20,757)	(27,292)	(194,346)	(292,786)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	45,102	203,027	21,107	(194,346)	74,890
Vergi karşılığı	-	-	-	(27,656)	(27,656)
Vergi sonrası kâr	45,102	203,027	21,107	(222,002)	47,234
Dönem net kârı	**45,102**	**203,027**	**21,107**	**(222,002)**	**47,234**
Bölüm varlıkları	2,080,582	4,828,009	3,270,241	-	10,178,832
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	357,708	-	357,708
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	569,143	569,143
Toplam varlıklar	**2,080,582**	**4,828,009**	**3,627,949**	**569,143**	**11,105,683**
Bölüm yükümlülükleri	2,155,727	2,830,759	4,534,069	-	9,520,555
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,585,128	1,585,128
Toplam yükümlülükler	**2,155,727**	**2,830,759**	**4,534,069**	**1,585,128**	**11,105,683**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	-	3,959	3,959
Amortisman[2]	-	-	-	7,948	7,948
Değer azalışı[2]	-	-	-	1,396	1,396

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Kasa / Efektif	2,634	16,576
TCMB	104,029	1,250,909
Diğer	-	-
Toplam	**106,663**	**1,267,485**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Kasa / Efektif	1,767	19,320
TCMB	357,521	1,202,379
Diğer	-	-
Toplam	**359,288**	**1,221,699**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadesiz serbest hesap	104,029	2,920
Vadeli serbest hesap	-	202,672
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,045,317
Toplam	**104,029**	**1,250,909**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadesiz serbest hesap	357,521	-
Vadeli serbest hesap	-	194,359
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,008,020
Toplam	**357,521**	**1,202,379**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler (devamı)

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 aralığında).

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

2.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.2. Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

3.1.1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadeli işlemler	3,253	299
Swap işlemleri	8,036	307
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	2,564	37
Diğer	-	-
Toplam	**13,853**	**643**

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	**31 Aralık 2017**	
	TP	**YP**
Vadeli işlemler	1,661	26
Swap işlemleri	7,165	122
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	11	-
Diğer	-	-
Toplam	**8,837**	**148**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Bankalar	4,694	254,659
Yurtiçi	*3,490*	*185,195*
Yurtdışı	*1,204*	*69,464*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	**4,694**	**254,659**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Bankalar	10,007	133,861
Yurtiçi	*8,662*	*23,476*
Yurtdışı	*1,345*	*110,385*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	**10,007**	**133,861**

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

5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

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

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	125,463	402,659
Teminata verilen / bloke edilenler	736,431	-
	861,894	**402,659**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (devamı)

ii) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	78,516	276,077
Teminata verilen / bloke edilenler	625,162	-
	703,678	**276,077**

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

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

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Borçlanma Senetleri	**1,068,272**	**456,449**
Borsada İşlem Gören	*1,068,272*	*453,896*
Borsada İşlem Görmeyen	*-*	*2,553*
Hisse Senetleri	**1,518**	**2,703**
Borsada İşlem Gören	*-*	*2,553*
Borsada İşlem Görmeyen	*1,518*	*150*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**33,716**	**8,114**
Toplam	**1,036,074**	**451,038**

ii) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Borçlanma Senetleri	**821,179**	**441,095**
Borsada İşlem Gören	*821,179*	*438,834*
Borsada İşlem Görmeyen	*-*	*2,261*
Hisse Senetleri	**160**	**2,400**
Borsada İşlem Gören	*-*	*2,261*
Borsada İşlem Görmeyen	*160*	*139*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**21,600**	**3,924**
Toplam	**799,739**	**439,571**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Mart 2018	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,724,895	24,735
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*1,724,895*	*24,724*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*11*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	*607,180*	608,539
Banka mensuplarına verilen krediler	2,300	-
Toplam	**2,334,375**	**633,274**

	31 Aralık 2017	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,671,201	23,787
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*1,671,201*	*23,776*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*11*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	853,335	616,608
Banka mensuplarına verilen krediler	1,496	-
Toplam	**2,526,032**	**640,395**

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*3,989,995*	*357,541*	*11*	-
İhracat kredileri	*3,541*	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*5,005*	-	-	-
Tüketici kredileri	*1,953,884*	*85,074*	*66,826*	-
Kredi kartları	*36,590*	-	-	-
Diğer	*254,764*	*188*	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6,243,779**	**442,803**	**66,837**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	26,208	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	21,786
Toplam	**26,208**	**21,786**

Önceki Dönem	31 Aralık 2017
Genel karşılıklar	
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	50,550
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	2,352
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6,256
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	639
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,010
Diğer	-
Toplam	**58,816**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Önceki Dönem	**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**		**Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar**	
Nakdi krediler		**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar**	**Diğer**		**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas dışı krediler						
İşletme kredileri	*4,077,525*	-	-	*428,744*	-	-
İhracat kredileri	*3,728*	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	*1,915,090*	*58,806*	-	*105,116*	*15,971*	-
Kredi kartları	*34,052*	-	-	-	-	-
Diğer	*265,983*	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,296,378**	**58,806**	**-**	**533,860**	**15,971**	**-**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Cari Dönem		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	20,258	69,418
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	291	919
5 Üzeri Uzatılanlar	23	23

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Önceki Dönem		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	58,806	15,971
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
0-6 Ay	20,154	45,964
6-12 Ay	110	8,582
1-2 Yıl	158	5,766
2-5 Yıl	148	9,630
5 Yıl Ve Üzeri	2	418

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Önceki Dönem		
0-6 Ay	45,285	12,946
6-12 Ay	1,135	282
1-2 Yıl	5,415	1,328
2-5 Yıl	6,867	1,392
5 Yıl Ve Üzeri	104	23

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**59,157**	**2,044,387**	**2,103,544**
Konut Kredisi	-	985	985
Taşıt Kredisi	3,537	271,034	274,571
İhtiyaç Kredisi	55,620	1,772,368	1,827,988
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**36,530**	**-**	**36,530**
Taksitli	4,518	-	4,518
Taksitsiz	32,012	-	32,012
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**35**	**579**	**614**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	35	579	614
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	**60**	**-**	**60**
Taksitli	3	-	3
Taksitsiz	57	-	57
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1,626**	**-**	**1,626**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**97,408**	**2,044,966**	**2,142,374**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**68,491**	**1,950,266**	**2,018,757**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	2,020	215,123	217,143
İhtiyaç Kredisi	66,471	1,735,143	1,801,614
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**34,005**	**-**	**34,005**
Taksitli	4,314	-	4,314
Taksitsiz	29,691	-	29,691
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**38**	**713**	**751**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38	713	751
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	**47**	**-**	**47**
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	42	-	42
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**698**	**-**	**698**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**103,279**	**1,950,979**	**2,054,258**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**158**	**148,566**	**148,724**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	158	148,566	148,724
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**22,531**	**22,531**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	22,531	22,531
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**427,579**	**427,579**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	427,579	427,579
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**10,046**	**-**	**10,046**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**10,204**	**598,676**	**608,880**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**357**	**92,454**	**92,811**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	357	92,454	92,811
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**406,358**	**406,358**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	406,358	406,358
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**10,734**	**-**	**10,734**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**11,091**	**498,812**	**509,903**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2018
Yurtiçi krediler	6,501,782
Yurtdışı krediler	251,637
Toplam	**6,753,419**

	31 Aralık 2017
Yurtiçi krediler	6,565,634
Yurtdışı krediler	264,604
Toplam	**6,830,238**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Mart 2018
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	59,225
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**59,225**

	31 Aralık 2017
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	335,785
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**335,785**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	31 Mart 2018
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	17,368
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	39,973
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	56,990
Toplam	**114,331**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2017
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3,493
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	29,073
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	79,781
Toplam	**112,347**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler**	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**17,244**	**87,614**	**85,842**
Dönem içinde intikal (+)	26,197	343	112
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	4,515	1,423
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	4,515	1,423	-
Dönem içinde tahsilat (-)	2,611	2,212	11,045
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**36,315**	**88,837**	**76,332**
Özel karşılık (-)	17,368	39,973	56,990
Bilançodaki net bakiyesi	**18,947**	**48,864**	**19,342**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar**	**Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**15,913**	**14,403**	**73,210**
Dönem içinde intikal (+)	17,412	88,524	12,468
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	8,593	19,878
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	8,593	19,878	-
Dönem içinde tahsilat (-)	7,488	4,028	19,714
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**17,244**	**87,614**	**85,842**
Özel karşılık (-)	3,493	29,073	79,781
Bilançodaki net bakiyesi	**13,751**	**58,541**	**6,061**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,355
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,466
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1,889
Önceki Dönem: 31 Aralık 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	701
Karşılık Tutarı (-)	-	-	701
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
31 Mart 2018 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	36,315	88,837	76,332
Karşılık tutarı (-)	17,368	39,973	56,990
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**18,947**	**48,864**	**19,342**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2017 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	17,244	87,614	85,842
Karşılık tutarı (-)	3,493	29,073	79,781
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**13,751**	**58,541**	**6,061**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	5,048	19,549	53,473
Karşılık Tutarı (-)	2,550	10,767	47,915
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar

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

i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	45,987	228,045
Toplam	**45,987**	**228,045**

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	29,976	213,835
Toplam	**29,976**	**213,835**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar (devamı)

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

i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	-
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**-**

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**-**

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Borçlanma Senetleri	45,987	228,302
Borsada İşlem Gören	*45,987*	*228,302*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**45,987**	**228,302**

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Borçlanma Senetleri	39,770	214,350
Borsada İşlem Gören	*39,770*	*214,350*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**39,770**	**214,350**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar (devamı)

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

i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

	1 Ocak – 31 Mart 2018
Dönem Başındaki Değer	254,120
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	16,586
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5,283)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Değerleme Etkisi	8,866
Toplam	**274,289**

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

	1 Ocak – 31 Mart 2017
Dönem Başındaki Değer	51,177
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(7,631)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Değerleme Etkisi	2,940
Toplam	**46,486**

8. İştirakler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	**Adres (Şehir/ Ülke)**	**Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)**	**Banka ile risk grubu pay oranı (%)**
1.	Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2.	Eurosian Leasing Company	Tataristan	36.71	36.71
3.	Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00	32.00

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	83,739	72,855	529	-	-	(286)	(1,760)	-
2.	14,619	12,506	56	-	-	(20)	75	-
3.	31,640	20,861	119	806	-	354	97	-

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak – 31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	17,888
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	**17,888**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31-36.71**

	1 Ocak – 31 Mart 2017
Dönem Başı Değeri	17,888
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	**17,888**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31-36.71**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	17,888
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

	Cari Dönem 31 Aralık 2017
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	17,888
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	-

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklar

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2.	Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3.	Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4.	Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6.	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7.	N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100.00

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	264,611	256,915	242	-	-	20	(285)	-
2.	132,443	98,686	6,136	2,357	-	13,286	11,877	-
3.	192,946	17,480	11,729	91	-	(1,434)	197	-
4 [1]	685,374	214	1	11	-	14	3	-
5.	49,232	34,905	8,566	614	-	2,942	1,463	-
6.	9,166	8,836	34	303	-	(212)	(126)	-
7.	24,567	12,788	1,109	-	-	2,173	1,867	-

[1] 31 Aralık 2017 dönemine ait verileri ifade etmektedir.

	1 Ocak – 31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	339,820
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	**339,820**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**80-100**

	1 Ocak – 31 Mart 2017
Dönem Başı Değeri	264,820
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-
Dönem Sonu Değeri	**264,820**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**80-100**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Mart 2018
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	37,000
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	302,820

	Cari Dönem 31 Aralık 2017
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	37,000
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	302,820

9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2018 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 21,368 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2017: 2,791 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Banka'nın 31 Mart 2018 itibarıyla satış amaçlı 71,067 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 71,067 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 37,871 TL'si giderleşmiş, kalan 121,552 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2017: 157,332 TL ödemiş, bu tutarın 33,191 TL'si giderleşmiş, kalan 124,141 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadeli işlemler	1,945	2,054
Swap işlemleri	11,429	1,468
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	2,635	37
Diğer	-	-
Toplam	**16,009**	**3,559**

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli işlemler	1,661	51
Swap işlemleri	4,747	2,528
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**6,408**	**2,579**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	269,478	176,251
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	45,736	3,150,876
Toplam	**315,214**	**3,327,127**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	349,405	321,645
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	22,741	3,080,517
Toplam	**372,146**	**3,402,162**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Kısa vadeli	306,768	2,678,343
Orta ve uzun vadeli	8,446	648,784
Toplam	**315,214**	**3,327,127**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Kısa vadeli	351,097	2,713,746
Orta ve uzun vadeli	21,049	688,416
Toplam	**372,146**	**3,402,162**

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018	
	TP	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetler	2,636,448	375,590
Toplam	**2,636,448**	**375,590**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetler	2,320,806	462,205
Toplam	**2,320,806**	**462,205**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Mart 2018
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,256,630
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(244,592)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**3,012,038**

	31 Aralık 2017
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	3,066,572
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(283,561)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**2,783,011**

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Mart 2018	
	Brüt	**Net**
1 yıldan az	3,009	2,721
1-4 yıl arası	-	-
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	**3,009**	**2,721**

	31 Aralık 2017	
	Brüt	**Net**
1 yıldan az	3,455	3,337
1-4 yıl arası	574	365
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	**4,029**	**3,702**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

Faaliyet kiralaması

Banka bazı şubeleri ve genel müdürlük binası için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 70 TL olup, söz konusu tutar mali tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2017: 1,426 TL).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 26,403 TL'dir (31 Aralık 2017: 44,483 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, azami 5,001.76 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2017: 4.732.48 TL (tam TL tutar)) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	170,000
Devam eden dava karşılığı	4,967
Gayrinakdi kredilerin 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı	1,396
Gayrinakdi kredilerin 3. aşama beklenen zarar karşılığı	183
Toplam	**176,546**

	31 Aralık 2017
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	170,000
Devam eden dava karşılığı	5,844
Toplam	**175,844**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 25,245 TL'dir (31 Aralık 2017: 3,347 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018
Ödenecek kurumlar vergisi	25,245
Menkul sermaye iradı vergisi	4,210
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-
BSMV	6,988
Kambiyo muameleleri vergisi	-
Ödenecek katma değer vergisi	1,378
Diğer	10,210
Toplam	**48,031**

	31 Aralık 2017
Ödenecek kurumlar vergisi	3,347
Menkul sermaye iradı vergisi	4,669
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-
BSMV	9,918
Kambiyo muameleleri vergisi	-
Ödenecek katma değer vergisi	541
Diğer	2,083
Toplam	**20,558**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018
Sosyal sigorta primleri – personel	1,117
Sosyal sigorta primleri – işveren	1,238
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-
İşsizlik sigortası – personel	81
İşsizlik sigortası – işveren	163
Diğer	36
Toplam	**2,635**

	31 Aralık 2017
Sosyal sigorta primleri – personel	705
Sosyal sigorta primleri – işveren	786
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-
İşsizlik sigortası – personel	51
İşsizlik sigortası – işveren	103
Diğer	25
Toplam	**1,670**

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

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

Banka, 21,368 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2017: 2,791 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2018
Hisse senedi karşılığı	1,033,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-

	31 Aralık 2017
Hisse senedi karşılığı	1,033,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2017: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 24 Mart 2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı ile Banka'nın 933,585 TL olan ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan artırım sureti ile 100,000 TL tutarında artırılarak 1,033,585 TL'ye ulaşmıştır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2018	
	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-
Değerleme farkı	(33,428)	3,567
Kur farkı	-	-
Toplam	**(33,428)**	**3,567**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-
Değerleme farkı	(27,793)	9,414
Kur farkı	-	-
Toplam	**(27,793)**	**9,414**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Mart 2018
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	327,234
Çekler için ödeme taahhütleri	2,059
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	261,544
Diğer cayılamaz taahhütler	259,337
Toplam	**850,174**

	31 Aralık 2017
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	-
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	152,299
Çekler için ödeme taahhütleri	1,718
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	242,493
Diğer cayılamaz taahhütler	420,207
Toplam	**816,717**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 169,929 TL (31 Aralık 2017: 20,600 TL), akreditifler toplamı ise 14,883 TL'dir (31 Aralık 2017: 136,693 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1,024,342 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,148,239 TL). Bu tutarın 12,215 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2017: 40,634 TL), 716,108 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2017: 822,266 TL), 13,150 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2017: 12,648 TL), 13,469 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2017: 22,318 TL) ve 269,400 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2017: 250,373 TL) oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2018
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	269,400
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*20,780*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*248,620*
Diğer gayrinakdi krediler	939,754
Toplam	**1,209,154**

	31 Aralık 2017
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	250,373
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*41,062*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*209,311*
Diğer gayrinakdi krediler	1,055,159
Toplam	**1,305,532**

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden alınan faizler [(1)]	**192,925**	**43,892**
Kısa vadeli kredilerden	58,036	2,687
Orta ve uzun vadeli kredilerden	133,015	41,205
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1,874	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	**192,925**	**43,892**

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden alınan faizler [(1)]	**163,060**	**48,838**
Kısa vadeli kredilerden	48,682	4,234
Orta ve uzun vadeli kredilerden	114,378	44,604
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	**163,060**	**48,838**

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	627	-
Yurtiçi bankalardan	1	101
Yurtdışı bankalardan	43	87
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	**671**	**188**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Faiz gelirleri (devamı)

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurtiçi bankalardan	1,032	48
Yurtdışı bankalardan	942	355
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	**1,974**	**403**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56	1,158
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,330	9,796
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	948	-
Toplam	**26,334**	**10,954**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	24,558	5,216
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	819	-
Toplam	**25,377**	**5,216**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8,118

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	12,327

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara [1]	**15,484**	**21,109**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurtiçi bankalara	*14,081*	*1,681*
Yurtdışı bankalara	*1,403*	*19,428*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara	**-**	**-**
Toplam	**15,484**	**21,109**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara [1]	**6,207**	**15,444**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurtiçi bankalara	*3,145*	*2,742*
Yurtdışı bankalara	*3,062*	*12,702*
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara	**-**	**124**
Toplam	**6,207**	**15,568**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	10,146

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,490

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	88,896	4,105

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	65,106	5,737

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderleri (devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem
Kar	**297,117**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	6,947
Türev finansal işlemlerden kâr	83,259
Kambiyo işlemlerinden kar	206,911
Zarar (-)	**284,720**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	996
Türev finansal işlemlerden zarar	86,988
Kambiyo işlemlerinden zarar	196,736
Net ticari kar / (zarar)	**12,397**

	Önceki Dönem
Kar	**419,072**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	5,729
Türev finansal işlemlerden kâr	57,306
Kambiyo işlemlerinden kar	356,037
Zarar (-)	**434,306**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	2,788
Türev finansal işlemlerden zarar	84,598
Kambiyo işlemlerinden zarar	346,920
Net ticari kar / (zarar)	**(15,234)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 35,578 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 27,889 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 7,689 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2017: Banka'nın 21,422 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 12,169 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden ve 9,253 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	10,754
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,967
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	7,787
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	7,500
Toplam	**18,254**

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	8,993
III. Grup kredi ve alacaklardan	*2,947*
IV. Grup kredi ve alacaklardan	*3,613*
V. Grup kredi ve alacaklardan	*2,433*
Genel karşılık giderleri	2,001
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	60,000
Menkul değerler değer düşme giderleri	160
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	*160*
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar ve iş ortaklıkları	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	7,500
Toplam	**78,654**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel giderleri [1]	25,978
Kıdem tazminatı karşılığı	442
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	4,139
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,828
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	24,211
Faaliyet kiralama giderleri	*5,075*
Bakım ve onarım giderleri	*1,369*
Reklam ve ilan giderleri	*5,165*
Diğer giderler [2]	*12,602*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	2,405
Diğer [3]	9,991
Toplam	**68,994**

[1] Gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

[2] Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 5,214 TL destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 1,052 TL haberleşme giderlerinden, 1,610 TL taşıt aracı giderlerinden, 444 TL temsil ve ağırlama giderlerinden ve 4,282 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

[3] Diğer giderlerin 3,535 TL tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Personel giderleri	23,707
Kıdem tazminatı karşılığı	328
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	4,900
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	1,396
Şerefiye değer düşüş giderleri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	3,048
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	29,469
Faaliyet kiralama giderleri	3,361
Bakım ve onarım giderleri	2,475
Reklam ve ilan giderleri	9,337
Diğer giderler [(1)]	14,296
Aktiflerin satışından doğan zararlar	511
Diğer [(2)]	4,535
Toplam	**67,894**

(1) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 6,679 TL destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 1,727 TL haberleşme giderlerinden, 1,226 TL taşıt aracı giderlerinden, 655 TL temsil ve ağırlama giderlerinden ve 4,009 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

(2) Diğer giderlerin 1,101 TL tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 114,123 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2017: 74,890 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 24,736 TL'dir (31 Mart 2017: 27,656 TL vergi gideri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 114,123 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2017: 74,890 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 24,736 TL'dir (31 Mart 2017: 27,656 TL vergi gideri). Banka, 31 Mart 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 94,220 TL tutarında net dönem kârı (31 Mart 2017: 47,234 TL kar) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

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

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

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

Gelir tablosundaki 42,407 TL (31 Mart 2017: 81,081 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	335,785	66,926	1,671,201	23,787	519,046	549,682
Dönem sonu bakiyesi	59,225	179,957	1,724,895	24,735	550,255	428,582
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	722	32,568	68	10,938	1,432

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	301,201	21,662	1,999,781	3,798	324,439	530,218
Dönem sonu bakiyesi	335,785	66,926	1,671,201	23,787	519,046	549,682
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	12,327	70	42,065	12	11,755	1,815

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

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

31 Mart 2018	Risk grubu	Toplam[(1)]	% Payı
Nakdi krediler	2,334,375	6,792,578	34.37
Gayrinakdi krediler	633,274	1,209,154	52.37

31 Aralık 2017	Risk grubu	Toplam[(1)]	% Payı
Nakdi krediler	2,526,032	6,908,591	36.56
Gayrinakdi krediler	640,395	1,305,532	49.05

(1) Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 174,592 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2017: 167,751 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 25,557 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2017: 35,073 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları	Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları	Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler
	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem başı bakiyesi	-	-	1,596
Dönem sonu bakiyesi	-	-	(1,368)
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(1,053)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem başı bakiyesi	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları	Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları	Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler
	Önceki Dönem	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem başı bakiyesi	-	-	(16)
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,596
Toplam Kâr / Zarar	-	-	311
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem başı bakiyesi	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Mart 2018 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 15,001 TL'dir (31 Mart 2017: 5,451 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of the KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 15 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM[1]

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Türkiye ekonomisi, 2017 yılında pek çok sınavdan geçerek güçlü bir şekilde büyümeyi başardı ve yılın üçüncü çeyreğinde geçtiğimiz yılın aynı çeyreğine göre %11.1 büyüdü. Bu büyüme, Türkiye ekonomisini G20 ülkeleri arasında en çok büyüyen ekonomilerden biri yaptı. Yıl boyunca turizm gelirlerindeki toparlanma cari açığın finansmanına katkı sağladı.

Dış ticaret tarafında artan ihracat, büyümeye pozitif katkı sağladı. Özellikle Euro alanında ekonomik aktivitenin artması ihracat rakamlarımıza olumlu yansıdı.

Geçtiğimiz yıl sonunda ve 2017 yılı başında diğer gelişmekte olan para birimlerinden negatif ayrışarak önemli değer kaybına uğrayan Türk Lirası, alınan aksiyonlar ve Merkez Bankası'nın fonlama politikalarıyla dengeli bir seyir izledi.

Portföy yatırımları, geçen sene olduğu gibi bu yıl genelinde de cari açığın finansmanında önemli bir rol oynadı. Ocak-Kasım döneminde portföy yatırımları kaleminde net 22 milyar USD'lik net sermaye girişi yaşandı. 2017 yılında Aktif Bank bilanço değerlerinde, karlılıkta ve büyüme parametrelerinde iyileşmeler kaydetti. Üçüncü çeyrekte üretilen kar, geçen yılın aynı dönemine göre %60 daha fazla oldu.

Aktif Bank'ın iştirakleri E-Kent ve UPT inovatif çalışmalarını başarıyla sürdürdüler: UPT, Türkiye'nin 500 Büyük Hizmet İhracatçısı sıralamasında Bankacılık ve Diğer Mali Hizmetler sektöründe 4'üncü oldu. Passolig ile 150,000'i aşkın kişi mobil uygulamayla, cep telefonlarını okutarak, stadyumlara girdi.

E-Kent şehir ulaşım işletmeciliğiyle yılda 1 milyar toplu taşıma işlemi gerçekleştirdi. Ayrıca Bankamız güneş enerjisi santralleri projelerine yatırım yapmak üzere iki yeni şirket kurdu.

Çalık Grubu ve Aktif Bank olarak inovatif ve girişimcilik yönümüzü geliştirerek, dijitalleşmeyi etkin şekilde kullanarak, insan hayatına değer katma misyonumuzla güncel ve sürdürülebilir olma hedefimize ulaşma gayretindeyiz.

Dijital dönüşümü yönetmek, güçlü bir liderliğe ve vizyona sahip olmayı gerektiriyor. Dijital dönüşüm küresel olarak bütün şirketlerimizin ajandalarının üst sıralarında yer alıyor. Biz Çalık Grubu olarak dijitalleşmeye yatırım yapıyor, yeni nesil bilgi teknolojilerinin kullanımı ile birlikte iş yapış modellerimizi değiştirme yolunda adımlar atıyoruz. Dönüşen dünyada rekabetçi olmak, bu süreçte Grup şirketlerimizi en öne taşımak için dijitalleşmeyi önemli bir fırsat olarak görüyoruz. 2017'de GE ile birlikte Çalık Dijital'i kurduk. Çalık Dijital ile şirketlerimizin dijital dönüşümüne odaklanacağız. Global pazarda önümüzdeki 3 yıllık dönemde özellikle siber güvenlik ve yapay zekâ alanında sürdürülebilir işler geliştirmeyi hedefliyoruz. Türkiye'nin ve iş yaptığımız ülkelerin yeni endüstri devriminde ön sıralarda yer almaları için potansiyelimizi analiz ediyor ve sürece hızla uyum sağlamak için proseslerimizi gerçekleştiriyoruz. Hepimiz bu bilinçle son teknolojiyi kullanarak Endüstri 4.0'da rekabet yarışına girebilecek şekilde şirketlerimizi geliştirme ve ülkemizin gelişmesine katkıda bulunma hedefiyle çalışıyoruz.

2017 yılında faaliyetlerimize desteklerini esirgemeyen tüm paydaşlarımıza, özveriyle çalışan tüm çalışma arkadaşlarımıza, iş ortaklarımıza ve müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyor, önümüzdeki dönemde de hep birlikte ülkemiz için ürettiğimiz katma değerin artarak sürmesini diliyorum.

[1] Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı

Sevgili Paydaşlarımız,

2017 yılı küresel ekonomi ve ticaret hacminin belirgin bir biçimde toparlandığı bir yıl oldu. Ülkemiz ekonomisi de Kredi Garanti Fonu, KOSGEB teşviği ve vergi indirimleri gibi yerinde yapılan müdahalelerle bu konjonktürü lehine çevirip son yılların en yüksek büyüme oranını yakaladı. Hem Türk ekonomisine hem Türk bankacılık sektörüne destek veren bu ortam sayesinde sektörün toplam aktifleri 2017 yılında bir önceki yıla göre %19 nominal bir artışla 3.3 trilyon TL'ye yükseldi. 2018 bankacılık sektörü açısından bu istikrarının sürdüğü ve daha ılımlı da olsa büyümenin de sürdüğü bir sene olacaktır.

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak, 2017'de ülke ekonomisine aktif destekte bulunmak ve iştirak yapımızı iş hedeflerimiz doğrultusunda daha ileriye taşımak adına çok çalıştık. Karlılığımızı %60 oranında bir artışla 178 milyon TL seviyesine getirerek, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi sektörün üzerinde bir performans sergiledik. 2017 yılında bir önceki yıl hayata geçirdiğimiz ürün ve hizmetlerle büyümeye devam ettik. Yenilikçi iş modellerimiz ve öncülük ettiğimiz dijital dönüşüm süreçlerimiz sayesinde sektördeki şube bankacılığı anlayışının dinamiklerini değiştirdik. Türkiye'deki geleneksel bankacılık sistemlerinin %100 dışına çıktığımız yeni nesil dijital bankacılık sistemimiz ve vizyoner bakış açımız ile daha birçok yeni ürünü önümüzdeki dönemde hizmete sunmayı hedefliyoruz.

İnovatif iş modellerimiz kapsamında %100 dijitale entegre ettiğimiz ürünlerimizdeki son gelişmelerden bahsedecek olursak; N Kolay Kredi ürünümüze erişim sağlanan nkolaykredi.com.tr, bugüne kadar 4 milyondan fazla kişi tarafından, 7.5 milyonun üzerinde ziyaret edildi ve bu ziyaretler sonucunda yaklaşık 2 milyon kişi 16 milyar TL'lik kredi başvurusunda bulundu. Dijital platformda krediye erişim kolaylığını artırmak için N Kolay Kredi'yi Facebook Messenger'a taşıdık. Dünyada bir ilke imza atarak Facebook Messenger üzerinden ChatBot ile krediye başvurma seçeneğini müşterilerimize sunduk.

2017 yılında hayata geçirdiğimiz, şubeye gitmeden %100 dijital bir ortamdan alınabilen, yüksek kazançlı ve her gelir grubundan yatırımcıya hitap eden, birikimlerin değerlendirilebileceği bir yatırım ürünü olan N Kolay Bono da her geçen gün müşteri sayısını arttırmaya devam ediyor. Rekabetçi faiz oranı ve müşteriye faiz kaybı yaratmadan günlük faiz kazandıran yapısı ile ürüne olan ilgi arttı. Bankamız, N Kolay Bono için 3 defa halka arz gerçekleştirerek, toplamda 1 milyar TL'lik bono ihracında bulundu.

İştirak dünyamızda ise yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesine aktif olarak devam ediyoruz. Önümüzdeki günlerde kamuoyuna duyuracağımız İnovaban, KOBİ'lerden başlamak üzere girişimcilere ve büyük ölçekli firmalara verilecek danışmanlık hizmetleri alanında faaliyet gösterecek. İnovaban; fikrin geliştirilmesinden projelendirilmesine, hatta ürünleştirilmesine ve yurt dışına açılmak isteyen firmaların takip etmesi gereken adımlara kadar birçok alanda hizmet sunacak.

Ülke ekonomisine sağladığımız aktif desteği Aktif Bank olarak yenilenebilir enerji alanında da gerçekleştirmenin gururunu yaşıyoruz. Bu kapsamda Güneş Enerjisi Santralleri, Hidroelektrik Santralleri, Rüzgar Enerjisi Santralleri kurulumları için uzun vadeli finansmanlar sağlıyoruz. Bu doğrultuda Güneş Enerji Santralleri'nin (GES) kurulumu ve finansmanı amacıyla Türkiye'nin lider GES EPC firmalarından Halk Enerji Yatırımları Üretim Taahhüt A.Ş. ile %50 ortaklıkla; Aktif Halk Enerji Yatırımları ve Halk Yenilenebilir Enerji adında iki şirket kurduk. 2018 yılında artık bu yatırımların meyvelerini toplamaya başlayacağız ve bu alandaki yatırımlarımıza devam edeceğiz.

Sermaye piyasalarına kazandırdığımız yeniliklere; ilk krediye bağlı borçlanma aracının ihracı, yurt dışında ihracına aracılık ettiğimiz ve İrlanda Borsası GEM piyasasında kote edilen ilk Sukuk, Turkcell Finansman adına yaptığımız 200 milyon TL tutarında iki VDMK ihracı ve N Kolay Bono halka arzı ile devam ettik.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

Türk futbolunun kalite ve standartlarının yükseltilmesi, spor kulüpleri ile taraftar grupları arasındaki dijital entegrasyonun ve standardizasyonun sağlanması için 5 yıldır hizmet veren Passolig, 3.5 milyon kart sayısına ulaştı. Satışlarını %70 dijital kanallar üzerinden gerçekleştirdiğimiz Passolig karta ek olarak geçtiğimiz yıl hayata geçirdiğimiz Passo Mobil uygulamasıyla da kullanıcılara; bilet, kart alma gibi işlemlerin yanında taraftarlara akıllı telefonlar üzerinden maça girebilme imkanı sağladık. Passo Mobil uygulaması bugüne kadar 1 milyondan fazla kez indirildi ve üye sayısı her geçen gün artmaya devam ediyor.

İştiraklerimizin her biri kendi alanlarında başarılı faaliyetlerine devam ediyor. UPT alt yapı yatırımları ile birlikte hizmet ihracı kategorisinde Türkiye 4'üncüsü olarak pek çok bankayı geride bıraktı. N Kolay, yeni iş kolları ve iş birlikleri ile sektörünün en itibarlı kurumu olmaya devam etti. Sigortayeri, perakende dışında kurumsal brokerlik hizmetleri ile de artık Türkiye'nin önde gelen kurumlarından birisi haline dönüştü. E-Kent, bilançosunu tamamen yenileyerek artık operasyonel anlamda karlı ve ülkenin iki büyük entegre giriş kontrol operasyonunu yöneten kurumu oldu. Pavo katma değerli servisleri ile sadece aylık hizmet faturası olarak operasyonel giderlerinin 2 katı gelir elde eder hale geldi. En taze iştirakimiz olarak Mükafat Portföy de 2017 yılı sonunda yönettiği portföy büyüklüğü olarak 100 milyon TL sınırını aşmayı başardı.

Aktif Bank ve iştirakleri olarak ülkemize ekonomi başta olmak üzere tüm alanlarda aktif destek sağlamaya 2018 yılında da devam edeceğiz. Sektörün inovatif ve dijital süreçlerde öncü bankası olarak çıktığımız yolda; çalışma azmimiz, sahip olduğumuz motivasyon ve yeni hedeflerimizle tüm Aktif Bank ailesi olarak yine başarılarla dolu bir yıl geçireceğimize yürekten inanıyorum.

Sektörel değerlendirme

2017 yılının son çeyreğinde Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), 2016 yılının aynı dönemine göre yüzde 7.3, bir önceki çeyreğe göre ise yüzde 1.8 artmıştır. Böylelikle 2017 yıl genelinde reel GSYH büyümesi yüzde 7.4 oranında gerçekleşmiştir. Talep kompozisyonu incelendiğinde, son çeyrek büyümesine en yüksek katkıyı özel tüketim harcamalarının ve stokların yaptığı görülmektedir. Yılın ilk dokuz aylık döneminin aksine son çeyrekte net ihracat büyümeye negatif katkı yapmıştır. 2018 yılının ilk üç ayına ilişkin açıklanan veriler makroekonomik aktivitede güçlü bir görünüme işaret etmektedir. Takvim etkisinden arındırılmış sanayi üretim endeksi Ocak-Şubat döneminde yıllık bazda ortalama yüzde 11.4 artmış; reel sektör ve tüketici güven endeksleri yukarı doğru hareketlerini sürdürmüştür.

2018 yılının ilk çeyreğinde küresel ekonomik aktivite ılımlı biçimde güçlenmeye devam etmiştir. Bu sebeple uluslararası kuruluşlar yılın geneline dair büyüme beklentilerini yukarı yönlü güncellemiştir. Ilımlı seyreden global enflasyonun ışığında gelişmiş ülkelerdeki parasal normalizasyon adımlarının kademeli olarak atılmaya devam etmesi tahvil getirilerinin artması neden olmuştur. Öte yandan, özellikle ABD tarafından alınan uluslararası ticarette korumacılık kararları küresel risk iştahına zaman zaman ket vurmuş; gelişmekte olan ekonomilerin risk primini artırmıştır. Bu gelişmelerden Türk finansal varlıkları da etkilenmiştir. Hatta Türkiye'nin komşularında jeopolitik risklerin alevlenmesi bu etkiyi artırmıştır. Bu çerçevede Türk Lirası 0.5 USD + 0.5 EUR sepetine karşın ilk çeyrekte %6 değer kaybetmiştir. Liradaki değer kaybı, enflasyonu ithalat fiyatları vasıtasıyla iki hanede tutmaya devam etmiştir. Bu sebeple Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yılın ilk çeyreğinde ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini %12.75 düzeyinde tutmuştur. Diğer taraftan son yılların en düşük seviyesine gerilen reel efektif kur ve AB'deki talep artışı cari işlemler açığının artmasına engel olamamıştır. Geçen senenin Mart ayında 35 milyar USD olan on iki aylık birikimli açık bu senenin Şubat ayında 53 milyar USD'ye kadar tırmanmıştır. Bu artışın ardında artan uluslararası enerji fiyatları ile azalan net altın ihracatı yatmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından açıklanan son verilere göre Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Şubat 2018 itibarıyla 3,296 milyar TL olmuştur. Bu rakam, geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre yüzde 17 ve 2017 yılsonuna göre yüzde 1 artış ifade etmektedir. Aynı dönemde toplam banka dışı kesime kullandırılan krediler ve toplam mevduat sırasıyla 2,145 milyar TL ve 1,745 milyar TL olarak raporlanmıştır. Bu figürlere göre 2017 sonuna nazaran mevduatlar yüzde 2 büyümüştür. Bu dönemde yabancı para mevduatların toplam mevduatlar içindeki payı artıp ve %45 seviyesine ulaşırken; Türk Lirası cinsinden mevduatların ortalama faizi bir önceki çeyreğe göre yaklaşık yarım puan artmıştır. Şubat 2018 itibarıyla önceki yılsonuna göre toplam krediler sadece yüzde 2 büyümüştür. Toplam kredi büyümesindeki bu yavaşlamada ticari kredilerindeki baz ile 2017 yılının son aylarından itibaren ivme kaybeden konut ve ihtiyaç kredileri de etkili olmuştur. Sektörün 2018 yılının ikinci ayı itibarıyla karı 8.4 milyar TL olup, önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 1 azalmıştır. Aralık 2017 döneminde yüzde 16.9 seviyesinde olan sermaye yeterliliği standart oranı ise Şubat 2018 itibarıyla yüzde 16.7 düzeyinde raporlanmıştır.

31 Mart 2018 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 11,241,523 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 8,001,732 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 6,792,578 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.90 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup 2018 yılının ilk çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %3.37, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %29.29 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2018 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık öncesi kar zarar	114,123
Net Dönem Kârı	94,220
Toplam Nakdi Krediler	6,792,578
Toplam Gayri Nakdi Krediler	1,209,154
Banka Bonosu ihracı yoluyla sağlanan kaynak	3,012,038
Özkaynaklar	1,338,541
Aktif Büyüklüğü	11,241,523
Ortalama Aktif Kârlılığı	%3.37
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%29.29
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.90
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	8.67
Şube Sayısı	8
Personel Sayısı	652
Müşteri Sayısı	2,486,149

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 112 milyon TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

Diğer bilgiler

31 Mart 2018 itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	**Görevi**
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
İbrahim Yaşar	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi (1)
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Ömer Ünveren	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Uğur Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyon
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Finans
Gürol Güngör	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık Satış ve İşt. Koordinasyon
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kurumlar
Tevfik Kınık	Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları
Betügül Toker	Genel Müdür Yardımcısı – Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri (2)

(1) 26 Mart 2018 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerine atanmıştır.

(2) 8 Mart 2018 tarihinde görevine başlamıştır.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticari unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
Çalık Holding A.Ş.	1,027,636	99.42	1,027,636	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,149	0.30	3,149	-
Ahmet Çalık	1,400	0.14	1,400	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	700	0.07	700	-
Toplam	**1,033,585**	**100.00**	**1,033,585**	**-**