ODEA BANK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Odea Bank A.Ş'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.c.1)'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde azaltılan ve TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan 16.385 bin TL tutarında bir karşılık içermektedir. Ayrılan bu karşılık sonucu diğer karşılıklar kalemi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 16.385 bin TL fazla, ertelenmiş vergi varlığı 3.605 bin TL fazla, kar yedekleri 174.155 bin TL az ve yıllık net karı 161.375 bin TL fazla gösterilmiştir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kilit Denetim Konusu	**Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı**
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot XXIV'de açıklandığı üzere Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 ''Finansal Araçlar Standardının'' uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: ▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması ▪ TFRS 9 geçişinin Banka özkaynaklarına etkisinin % 12 olması ▪ TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması ▪ TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması ▪ TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması ▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve ▪ TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: ▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi ▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi ▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi ▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi ▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi ▪ Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini ▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini ▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para ve faiz opsiyonları ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayına "Beşinci Bölüm I.2.b" ve "Beşinci Bölüm II.2.a" referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamada kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

Levent 199,
Büyükdere Caddesi,
No:199 Kat:33-40
34394 Levent-Şişli/İstanbul
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Levent 199, Büyükdere Caddesi No:199 Kat: 33-40 34394 Levent-Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Samir HANNA	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Imad ITANI	Bülent ADANIR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Aydın Sadık Mağdenoğlu / Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No : +90 (212) 304 86 58
Fax No : +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Gelir tablosu	10
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13
VI.	Nakit akış tablosu	15
VII.	Kar dağıtım tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
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.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	29
XXV.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	34
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	54
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	57
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	59
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	60
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	65
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	66
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	67
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	67
XI.	Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar	83
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	84

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	114
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	115
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	116
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	117

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	117
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	117

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermeyeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

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

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi S.A.L	2.513.293	%76,419	2.422.595	%73,661
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
Audi Private Bank sal	-	-	90.698	%2,758
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

(*) 27 Şubat 2018 tarihli 2018/015 sayılı Yönetim Kurulu ve 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile nama yazılı pay senedi çıkarılmış olan Audi Private Bank sal'a ait her biri 1,00 TL (Tam TL) nominal değerdeki 90.698.400 adetlik pay, banka ortağı Bank Audi sal'a devir ve nama yazılı pay senetleri ciro edilerek teslim edilmiştir.

Bank Audi Grubu

Bölge'nin en büyük bankacılık grupları arasında yer alan Bank Audi Grubu (Grup), uluslararası iş modeliyle Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde 11 farklı ülkede faaliyet göstermekte olup, ticari ve kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık, online aracılık, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı da dâhil olmak üzere geniş bir yelpazede müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Lübnan, İsviçre ve Fransa'daki uzun süreli varlığının yanı sıra; Ürdün, Mısır, Suudi Arabistan, Abu Dabi, Türkiye ve Irak'ta faaliyet göstermekte olan Grup'un Monako'da ise bir temsilcilik ofisi bulunmaktadır. Grup Lübnan'da iki, Lübnan dışında Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'nde dört, Avrupa'da üç ve Türkiye'de bir adet ana iştiraki ile faaliyetlerini yürütmektedir.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net kârı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde de en üst sırada yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Aralık 2018 itibarıyla Beyrut, çevresi ve aynı zamanda Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan 86 şubesi ile Lübnan dışında faaliyet gösteren 113 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (société anonyme libanaise) haline gelmesi ile Grup şuanki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nın, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na, Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası ile birlikte Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Ünvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Üyeleri(*)	Freddie BAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Elia SAMAHA	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Philippe Elias Farid EL-KHOURY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Aristeidis VOURAKIS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Bülent ADANIR	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Dragica Pilipovic-CHAFFEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili (**)	Alpaslan YURDAGÜL	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (***)	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans

(*) 15 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Ayşe KORKMAZ istifaen görevinden ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Üyemiz Sayın Bülent ADANIR Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
(**) 07 Kasım 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" ve "Genel Müdür Vekili" Sayın Naim HAKIM istifaen görevinden ayrılmıştır. Boşalan görevlerine, "Strateji ve İş Geliştirmeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" Sayın Mehmet Gökmen UÇAR "Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" olarak, "Kredi Tahsisten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı" Sayın Alpaslan YURDAGÜL "Genel Müdür Vekili" olarak atanmıştır.
(***) 6 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Sinan Erdem ÖZER, 3 Eylül 2018 tarihinden itibaren Teknoloji ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 17 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Gökhan SUN görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	-

(*) 27 Şubat 2018 tarih ve 2018/016 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Audi Private Bank sal'in hisseleri Bank Audi sal'e ciro edilerek teslim edilmiş olup, devir işlemini müteakiben Banka Ana Sözleşmesi'nin ilgili 7. maddesinde gerekli değişiklik yapılmıştır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yurtiçinde 45 şubesi ve 1.088 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 47 şube, 1.185 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

VII. 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. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**4.456.836**	**6.358.908**	**10.815.744**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.820.968**	**3.920.967**	**6.741.935**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	1.022.782	2.976.158	3.998.940
1.1.2	Bankalar	I-3	1.058.065	944.809	2.002.874
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		740.121	-	740.121
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**3.269**	**-**	**3.269**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.269	-	3.269
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	I-4	**300.657**	**4.801**	**305.458**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		295.760	-	295.760
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	4.801	9.698
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	I-6	**471.071**	**2.231.271**	**2.702.342**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		471.071	1.495.213	1.966.284
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	736.058	736.058
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	I-2	**862.576**	**222.725**	**1.085.301**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		862.576	222.725	1.085.301
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 (-)**		**1.705**	**20.856**	**22.561**
II.	**KREDİLER (Net)**		**8.822.015**	**9.787.631**	**18.609.646**
2.1	**Krediler**	I-5	**8.790.224**	**9.946.465**	**18.736.689**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		8.790.224	9.946.465	18.736.689
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	I-10	-	-	-
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**	I-5	**1.761.656**	**-**	**1.761.656**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	I-5	**1.729.865**	**158.834**	**1.888.699**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		50.259	57.291	107.550
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		749.654	101.543	851.197
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		929.952	-	929.952
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**238.525**	**-**	**238.525**
3.1	Satış Amaçlı		238.525	-	238.525
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	I-7	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	I-8	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	I-9	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-12	**86.823**	**-**	**86.823**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**62.942**	**-**	**62.942**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		62.942	-	62.942
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**78.747**	**-**	**78.747**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	I-15	**272.167**	**-**	**272.167**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**627.716**	**608.308**	**1.236.024**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**14.645.771**	**16.754.847**	**31.400.618**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**1.490.122**	**2.241.698**	**3.731.820**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	I-2	**375.208**	**821.103**	**1.196.311**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		375.208	821.103	1.196.311
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		760	-	760
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		374.448	46.668	421.116
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	774.435	774.435
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	I-3	**203**	**286.526**	**286.729**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**2.742.869**	**-**	**2.742.869**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.742.869	-	2.742.869
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	I-4	**433.804**	**828.629**	**1.262.433**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	3.004	7.901
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		428.907	825.625	1.254.532
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	I-5	**13.018.365**	**9.613.141**	**22.631.506**
6.1	Krediler ve Alacaklar		12.388.537	9.613.141	22.001.678
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		304	-	304
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		12.388.233	9.613.141	22.001.374
6.2	Takipteki Krediler		1.075.472	-	1.075.472
6.3	Özel Karşılıklar (-)		445.644	-	445.644
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	I-6	-	**447.133**	**447.133**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	447.133	447.133
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-7	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-8	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	I-9	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	I-10	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	I-11	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-12	**104.383**	**-**	**104.383**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**89.925**	**-**	**89.925**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		89.925	-	89.925
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	I-15	**64.664**	**-**	**64.664**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		64.664	-	64.664
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**170.946**	**-**	**170.946**
18.1	Satış Amaçlı		170.946	-	170.946
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**196.671**	**178.985**	**375.656**
	AKTİF TOPLAMI		**18.687.160**	**14.417.215**	**33.104.375**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**8.495.839**	**13.065.209**	**21.561.048**
II.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**2.549**	**3.004.633**	**3.007.182**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	II-4	**100**	**-**	**100**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-5	**207.110**	**-**	**207.110**
4.1	Bonolar		207.110	-	207.110
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	II-2	**971.302**	**221.318**	**1.192.620**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		855.261	221.318	1.076.579
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	116.041	-	116.041
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	II-7	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	II-9	**109.730**	**21.594**	**131.324**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		11.847	-	11.847
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		97.883	21.594	119.477
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	II-10	**48.582**	**-**	**48.582**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	II-10	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	II-11	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	II-12	**-**	**1.636.012**	**1.636.012**
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	1.636.012	1.636.012
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	II-6	**227.591**	**169.227**	**396.818**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**3.218.328**	**1.494**	**3.219.822**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.700	1.494	4.194
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(88.901)	-	(88.901)
16.5	Kâr Yedekleri		735	-	735
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	25.291	-	25.291
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	II-13	(24.556)	-	(24.556)
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		17.150	-	17.150
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		17.150	-	17.150
16.7	Azınlık Payları	II-14	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**13.281.131**	**18.119.487**	**31.400.618**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**10.291.845**	**13.618.542**	**23.910.387**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		923	583.852	584.775
1.2	Diğer		10.290.922	13.034.690	23.325.612
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	**329.823**	**74.648**	**404.471**
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**2.940**	**2.939.780**	**2.942.720**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-4	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-5	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**8.563**	**923**	**9.486**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-6	**157.955**	**125.106**	**283.061**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	II-7	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-8	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-9	**407.021**	**151.775**	**558.796**
12.1	Genel Karşılıklar		105.029	151.775	256.804
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		11.002	-	11.002
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		290.990	-	290.990
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-10	**62.332**	**-**	**62.332**
13.1	Cari Vergi Borcu		62.332	-	62.332
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	II-11	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-12	-	**1.174.992**	**1.174.992**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-13	**3.772.430**	**(14.300)**	**3.758.130**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(18.985)	(14.300)	(33.285)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(20.038)	(14.300)	(34.338)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.251	-	3.251
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kâr Yedekleri		182.001	-	182.001
16.3.1	Yasal Yedekler		9.263	-	9.263
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		172.738	-	172.738
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		320.572	-	320.572
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		320.572	-	320.572
16.5	Azınlık Hakkı	II-14	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**15.032.909**	**18.071.466**	**33.104.375**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**16.577.715**	**69.256.341**	**85.834.056**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**842.498**	**2.843.284**	**3.685.782**
1.1	Teminat Mektupları		837.641	957.928	1.795.569
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		837.641	957.928	1.795.569
1.2	Banka Kredileri		4.857	646.200	651.057
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		4.857	646.200	651.057
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	669.337	669.337
1.3.1	Belgeli Akreditifler			669.337	669.337
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	569.819	569.819
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	III-1	**1.059.791**	**7.405.555**	**8.465.346**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.059.791	7.405.555	8.465.346
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		295.906	7.335.418	7.631.324
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		171.113	60.801	231.914
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		58.384	-	58.384
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		534.388	-	534.388
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	9.336	9.336
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**14.675.426**	**59.007.502**	**73.682.928**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		800.000	-	800.000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		800.000	-	800.000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		13.875.426	59.007.502	72.882.928
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.983.668	2.513.650	4.497.318
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.516.808	786.294	2.303.102
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		466.860	1.727.356	2.194.216
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		7.249.820	49.321.679	56.571.499
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.287.179	9.179.708	10.466.887
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.164.239	7.302.811	10.467.050
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.399.201	16.419.580	17.818.781
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.399.201	16.419.580	17.818.781
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.641.938	7.172.173	11.814.111
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.321.435	3.155.683	5.477.118
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.320.503	3.260.630	5.581.133
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	377.930	377.930
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	377.930	377.930
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**66.328.631**	**44.036.050**	**110.364.681**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**427.543**	**334.423**	**761.966**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		72.163	-	72.163
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		206.929	32.605	239.534
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2.843	233.584	236.427
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		145.608	68.234	213.842
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**65.901.088**	**43.701.627**	**109.602.715**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		25.360.317	5.538.591	30.898.908
5.3	Emtia		4.015.884	-	4.015.884
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		26.108.685	22.429.525	48.538.210
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10.416.202	15.733.511	26.149.713
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**82.906.346**	**113.292.391**	**196.198.737**

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**16.844.184**	**38.853.979**	**55.698.163**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-1	**912.612**	**1.665.278**	**2.577.890**
1.1	Teminat Mektupları		907.017	553.168	1.460.185
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		907.017	553.168	1.460.185
1.2	Banka Kredileri		5.595	136.656	142.251
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		5.595	136.656	142.251
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	845.476	845.476
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	845.476	845.476
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	129.978	129.978
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	III-1	**1.262.638**	**236.092**	**1.498.730**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.262.638	236.092	1.498.730
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		131.071	167.813	298.884
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		175.568	61.590	237.158
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		72.796	-	72.796
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		883.203	-	883.203
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	6.689	6.689
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**14.668.934**	**36.952.609**	**51.621.543**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		14.668.934	36.952.609	51.621.543
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.124.178	1.647.267	2.771.445
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		765.077	630.795	1.395.872
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		359.101	1.016.472	1.375.573
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.542.601	31.243.416	42.786.017
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3.961.120	11.220.573	15.181.693
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		6.857.515	8.350.997	15.208.512
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		361.983	5.835.923	6.197.906
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		361.983	5.835.923	6.197.906
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.002.155	4.061.926	6.064.081
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		957.383	1.836.913	2.794.296
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.044.772	1.790.777	2.835.549
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	217.118	217.118
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	217.118	217.118
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**69.029.493**	**32.738.213**	**101.767.706**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**479.864**	**262.140**	**742.004**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		181.853	-	181.853
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		6.183	11.937	18.120
4.3	Tahsile Alınan Çekler		38.861	210.239	249.100
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		252.967	39.964	292.931
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**68.549.629**	**32.476.073**	**101.025.702**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		25.774.880	4.018.134	29.793.014
5.3	Emtia		3.979.512	-	3.979.512
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		28.095.493	16.439.889	44.535.382
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10.699.744	12.018.050	22.717.794
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**85.873.677**	**71.592.192**	**157.465.869**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**3.361.368**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.705.675
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		53.322
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		211.783
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		83.140
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		249.059
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.062
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		65.433
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		182.564
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		58.389
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	IV-2	**2.330.181**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.067.434
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		131.514
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.292
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		126.590
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2.351
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**1.031.187**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**118.906**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		153.516
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		35.831
4.1.2	Diğer		117.685
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		34.610
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2	Diğer	IV-12	34.610
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	IV-7	**188.806**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	**17**
VII.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	IV-4	**45.038**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(58.430)
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		796.680
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(693.212)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**144.369**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**1.150.711**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	IV-6	**664.815**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**469.266**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI))**		**16.630**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	IV-8	**16.630**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**520**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		520
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	IV-10	**17.150**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	IV-11	**17.150**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**3.467.922**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.913.386
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		52.150
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		138.860
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		231.564
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		111.805
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		16.438
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		78.162
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		17.205
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		20.157
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	**2.109.052**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.947.782
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		114.059
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		97
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		40.488
2.5	Diğer Faiz Giderleri		6.626
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**1.358.870**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**155.608**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		194.586
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		37.050
4.1.2	Diğer		157.536
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		38.978
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2	Diğer	IV-12	38.978
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	**14**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	IV-4	**(36.163)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		226.775
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(133.227)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(129.711)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**14.018**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.492.347**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	**353.411**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**737.782**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**401.154**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	IV-8	**401.154**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	IV-9	**(80.582)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(51.254)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(29.328)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**320.572**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	IV-11	**320.572**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**17.150**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(88.703)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**198**
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	(706)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	960
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(56)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(88.901)**
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	(25.696)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(88.280)
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	25.075
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(71.553)**

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(6.996)**
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 VERGİ**	**1.399**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(5.597)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**320.572**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4	Diğer	320.572
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**314.975**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Panlarının 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)	Kâr Yedekleri (**)	Geçmiş Dönem Kâr veya Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 31/12/2018															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**-**	**3.251**	**-**	**(34.338)**	**-**	**182.001**	**-**	**320.572**	**3.758.130**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**745**	**-**	**34.338**	**-**	**(501.838)**	**-**	**-**	**(466.755)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	745	-	34.338	-	(501.838)	-	-	**(466.755)**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**-**	**3.996**	**-**	**-**	**-**	**(319.837)**	**-**	**320.572**	**3.291.375**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(551)**	**749**	**-**	**(20.043)**	**(68.858)**	**-**	**-**	**17.150**	(71.553)
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**320.572**	**-**	**(320.572)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.572	-	(320.572)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(551)**	**4.745**	**-**	**(20.043)**	**(68.858)**	**735**	**-**	**17.150**	**3.219.822**

(*) Banka, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 501.838 TL azalışı, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Olağanüstü Yedek Akçe" kalemi içerisinde sınıflandırmış ve menkul kıymetlere ilişkin 35.083 TL negatif yönlü farkı, özkaynaklarda " Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları" altından çıkartarak, finansal varlığın gerçeğe uygun değeri ile netleştirmiştir. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

(**) 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI																	
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler(*)	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (**)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF(***)	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2017																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.198)**	**200.354**	**(15.102)**	**(28.741)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.443.155**	**-**	**3.443.155**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.198)**	**200.354**	**(15.102)**	**(28.741)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.443.155**	**-**	**3.443.155**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5.597)**	-	-	-	-	**(5.597)**	-	**(5.597)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(3.251)**	-	-	**3.251**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**320.572**	-	-	-	-	-	-	**320.572**	-	**320.572**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**9.263**	-	**172.738**	-	**(197.103)**	**15.102**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	9.263	-	172.738	-	(197.103)	15.102	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**3.288.842**	**-**	**-**	**-**	**9.263**	**-**	**172.738**	**(2.198)**	**320.572**	**-**	**(34.338)**	**3.251**	**-**	**-**	**-**	**3.758.130**	**-**	**3.758.130**

(*) 28 Nisan 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2016 yılı net dönem karı olan 200.354 TL'den 15.102 TL geçmiş yıl zararları düşürülerek hesaplanan 185.252 TL'lik dağıtılabilir net dönem karının %5'i olan 9.263 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) 32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri özkaynaklardan indirilmiştir.

(***) Dönem Net Karı/(Zararı)'nın içerisinde yer alan 3.251 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 2016 yılına ilişkin iştirak hissesi satış kazancı olup, dönem içinde Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarılmıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**190.116**
1.1.1	Alınan Faizler		3.237.394
1.1.2	Ödenen Faizler		(2.251.993)
1.1.3	Alınan Temettüler		17
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		143.619
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		129.028
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		205.067
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(533.674)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(315.211)
1.1.9	Diğer		(424.131)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1.258.206)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2.521)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(758.463)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		2.799.034
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.069.042)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		559.568
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(2.956.634)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(123.964)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(48.018)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		341.834
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1.068.090)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**692.456**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(14.086)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (*)		79.529
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(265.352)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		922.463
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.409.714)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.379.616
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**215.970**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		460.149
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(244.179)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**849.370**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**689.706**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4.597.836**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.287.542**

(*) Banka, kredi ve alacaklarına istinaden edindiği ve elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabında kayıtlı bulunan gayrimenkullerin satışından 69.815 TL nakit girişi sağlamıştır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**422.776**
1.1.1	Alınan Faizler		3.292.327
1.1.2	Ödenen Faizler		(2.067.027)
1.1.3	Alınan Temettüler		14
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		181.631
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(109.133)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		139.115
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(665.924)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(309.652)
1.1.9	Diğer		(38.575)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(2.068.811)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(526.415)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(142.492)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		1.114.700
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		3.568.616
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(141.965)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(606.427)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(4.747.167)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(721.553)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		133.892
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.646.035)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**14.469**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(39.371)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (*)		58.738
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (**)		(4.898)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**609.300**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (***)		1.239.503
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (****)		(630.203)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit, Nakde Eşdeğer Varlıklar ve Diğer Varlık ve Yükümlülükler Üzerindeki Etkisi**		**(358.362)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1.380.628)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.978.464**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4.597.836**

(*) Banka, kredi ve alacaklarına istinaden edindiği ve elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabında kayıtlı bulunan gayrimenkullerin satışından 58.738 TL nakit girişi sağlamıştır.

(**) Banka, %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklardan, 79.664 TL'lik bölümünü 28 Eylül 2017 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.400 TL bedel ile, ticari 103.381 TL'lik bölümünü ise 28 Aralık 2017 tarihinde Emir Varlık Yönetim Şirketi'ne 725 TL bedel ile satmıştır.

(***) Kredi Garanti Fonu A.Ş'nin, 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Banka'nın %1,5384 oran ve 4.898 TL bedel karşılığında ortaklık talebi oy birliği ile kabul edilmiş olup söz konusu karar 6 Nisan 2017 tarihinde tescil edilmiştir.

(****) Banka, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ve SPK ve BDDK izinleri müteakip, yurtiçinde, halka arz edilmeksizin borsa dışındaki nitelikli yatırımcıya satılacak şekilde, TL cinsinden, 7 Temmuz 2017 vadeli, %12,85 basit faiz oranına sahip 100.823 TL nominal tutarındaki bonoyu 7 Nisan 2017 tarihinde ihraç etmiştir. Bononun itfası, 7 Temmuz 2017 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka 1 Ağustos 2017 tarihinde, BDDK'nın 28 Temmuz 2017 tarihli izni uyarınca, ana ortağı Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde temin ettiği 150 milyon ABD doları tutarındaki katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen sermaye benzeri kredinin tamamını geri ödemiştir.

Öte yandan, Banka 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2018 VE 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2017
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI/(ZARARI)	**16.630**	**401.154**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	**520**	**(80.582)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	(51.254)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	520	(29.328)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**17.150**	**320.572**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(16.028)
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**17.150**	**304.544**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	304.544
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (**)**	**-**	**-**
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,005	0,097
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,5	9,7
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	**-**	**-**
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın ana fonlama kaynağı, çeşitli vade dilimlerinde kabul edilen mevduat olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

Banka aktif-pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swabı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ve zararda muhasebeleştirilir. Riskten korunma muhasebesine konu edilmemiş türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kâr/zarar kaleminde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TFRS 9'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" hükümleri ile devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. Hesaplanan etkinlik rasyosuna bağlı olarak, TMS 39 hükümleri çerçevesinde, riskten korunma ilişkisi muhasebeleştirilmektedir.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya gerçekleştirilen etkinlik testleri sonucunda, riskten korunma ilişkisinin etkin çıkmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Bu durumlarda, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

Finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ve üçüncü taraflardan alınan hizmetlerle ilgili olan gelir ve giderler, tahakkuk ettikleri tarihlerde gelir veya gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosuna alınmaktadırlar.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya 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 finansal varlıkları, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte gelir tablosuna alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 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.

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

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

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.

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulan referans endeksler dikkate alınarak hesaplanan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, sözkonusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi. (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi. (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya
- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve
- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya
- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi; veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in belirlemiş olduğu hükümler çerçevesinde 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Bu kapsamda 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bir önceki ilgili mevzuat çerçevesinde hesaplanan kredi karşılıkları, bahsi geçen yönetmeliğin belirlediği kurallar ve yönetmeliğin atıfta bulunduğu TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak geçiş tarihinden itibaren hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, gelecekteki ekonomik şartları da dikkate alarak ileriye yönelik bakış açısıyla desteklenmiş unsurları da içermektedir.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda veya rapor tarihi itibarıyla 30 günden fazla 90 günden az gecikmesi olan veya yeniden yapılandırılmış olan ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama:
Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 690.470 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 2.742.869 TL).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 100 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 238.525 TL'dir (31 Aralık 2017: 170.946 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Banka'nın, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 109.922 TL'dir. (31 Aralık 2017: 79.220 TL).

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. Bankanın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro Makinaları	10-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin TMS 17 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

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

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. 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.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır. 78.747 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığı netleştirilmek suretiyle bilançonun aktifinde 78.747 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2017: 1.495 TL ödenecek kurumlar vergisi).

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı geliri 520 TL olarak gösterilmiş olup, bilançoda 272.167 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 29.328 TL ertelenmiş vergi gideri ve 64.664 TL ertelenmiş vergi varlığı).

28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazate'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye artırılmıştır. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonraki dönemler için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğundan, 2021 ve sonrasında gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.
2018 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan önemli muhasebe standartları

Konsolide olmayan finansal tabloların onaylanma tarihi itibariyle yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Banka tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişikliklerden, Banka finansal tabloları üzerinde önemli etkisi olacaklar aşağıdaki gibidir:

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu standarda göre, faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) ve kira ödemesine ilişkin finansal borç olarak bilançoda gösterilecektir.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 16 Kiralamalar standardına uyum için çalışmalarına başlamış olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çalışmaları devam etmektedir. 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 16'ya geçiş aşamasında Banka'nın mali tabloları üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir.

Banka, bu standardı zorunlu uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019'dan itibaren uygulayacaktır. Banka, geriye dönük olarak değiştirilmiş geçiş uygulamasını kullanmayı ve ilk uygulamadan önceki dönemlere ilişkin etkiyi, özkaynaklarına geçiş düzeltmesi şeklinde yansıtmayı değerlendirmektedir.

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

XXIV. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin 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.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Banka'nın, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

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

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

XXIV. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

a. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm esasları	Defter değeri	Ölçüm esasları	Defter değeri
Finansal varlıklar		**31 Aralık 2017**		**01 Ocak 2018**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	3.731.820	İtfa edilmiş maliyet	3.731.820
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	3.029.598	İtfa edilmiş maliyet	3.029.598
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	775.195	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	760
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	1.262.433	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	782.336
Menkul Kıymetler	İtfa edilmiş maliyet	447.133	Itfa edilmiş maliyet	1.736.738
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	421.116	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	421.116
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	23.077.150	İtfa edilmiş maliyet	23.077.150

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

Finansal varlıklar	**TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017**	**Yeniden sınıflandırmalar**	**Yeniden ölçümler**	**TFRS 9 defter değeri 01 Ocak 2018**
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (alım-satım amaçlı)	775.195	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılana sınıflanan	-	(774.435)	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	760
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	1.262.433	-	-	-
Alım-satım amaçlı finansal varlıklardan sınıflanan	-	774.435	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülene sınıflanan	-	(1.254.532)	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	782.336
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	447.133	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan	-	1.254.532	35.083	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	1.736.738

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

1) TFRS 9 standardına göre gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış finansal varlıklar:

Banka, menkul kıymet portföyündeki sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi, finansal varlığın satılması amaçlı ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı elde tutulan menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden değerlendirmiştir. Banka, daha önce Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmış olan 774.435 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin; nakit akışlarının tahsili veya finansal varlığın satılması amaçlı olması nedeniyle, geçiş tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtarak ölçmektedir.

2) TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden ölçülen menkul kıymetler:

Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırmış olduğu 1.254.532 TL tutarındaki menkul kıymetini, uygun yönetim modelinin; sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı olması nedeniyle, geçiş tarihinden itibaren itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırmıştır.

XXIV. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 01 Ocak 2018
Krediler	**928.202**	**694.800**	**1.623.002**
1. Aşama	53.313	51.711	105.024
2. Aşama	171.545	685.650	857.195
3. Aşama	445.644	(8.137)	437.507
Serbest Karşılık	257.700	(34.424)	223.276
Finansal varlıklar (*)	**27.729**	**(13.200)**	**14.529**
Gayrinakdi krediler	**11.566**	**10.997**	**22.563**
1. ve 2. Aşama	4.217	7.254	11.471
3. Aşama	7.349	3.743	11.092
Toplam	**967.497**	**692.597**	**1.660.094**

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

d. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2018 itibarıyla oluşan yeni 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:

Bankanın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 692.597 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedek Akçe"kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Ayrıca, Banka 2018 yılının dördüncü çeyreğinde, İkinci Aşama'da sınıflanan önemli büyüklükteki kredi müşterilerine TFRS 9 standardı çerçevesinde münferit değerlendirme uygulamasına başlamış, buna bağlı olarak "İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı"nı yeniden değerlendirmiş ve TFRS 9 geçişine istinaden 625.000 TL tutarındaki ek karşılık bakiyesi de özkaynaklarda "Olağanüstü Yedek Akçe"kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 190.759 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak ölçülen, TFRS 9 geçişi ile birlikte itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflanan 1.254.532 TL tutarındaki menkul kıymete ilişkin vergi etkisi sonrası net 35.083 TL negatif yönlü fark özkaynaklardan çıkartılarak finansal varlıkların sınıflama tarihindeki değeri düzeltilmiştir. Ayrıca, 745 TL'lik Banka'nın sermayede payı temsil eden araçlarına yaptığı yatırımlara ilişkin kısım da geri dönülemez biçimde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflanması sebebiyle, söz konusu yatırımlar elden çıkarılsa dahi kar veya zararda sınıflandırılmayacak gelir ve gider niteliğindedir.

XXV. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise bilançoda "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı bilançoda "Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkartıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farklılıkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun borsa fiyatına göre belirlenmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

XXV. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca söz konusu kredileri III., IV. ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" kapatılmaktadır.

Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi uyarınca genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.535.732 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21,40'tır. 31 Aralık 2017 için özkaynak tutarı 5.027.825 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,32'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2018
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	735
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.494
Kar	17.150
Net Dönem Karı	17.150
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.308.221**
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 (**)	88.400
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	41.929
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	62.942
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	**193.271**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	557.592
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.672.542**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2018
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)	**3.672.542**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	1.585.782
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	277.408
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.863.190**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.863.190**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.535.732**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-
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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**5.535.732**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2018
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.535.732
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	14,19
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	14,19
Sermaye Yeterliliği Oranı	21,40
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	1,934
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	1,875
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,059
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	9,69

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)	1.008.822
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	277.408
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	-

(*) 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. TFRS9 geçişinin özkaynaklar üzerindeki etkisi, yedek akçeler satırında yansıtılmıştır.

(**) 32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri Özkaynaklardan indirilmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler (**)	182.001	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	320.572	
Net Dönem Karı	320.572	
Geçmiş Yıl Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.791.415**	
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 (***)	33.285	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	45.755	
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	64.027	80.034
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	**143.067**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.648.348**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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(-)	16.007	
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	**16.007**	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**16.007**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.632.341**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (****)	1.138.680	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	256.804	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.395.484**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**1.395.484**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.027.825**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	
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	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**5.027.825**	

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.027.825	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	24.737.767	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	14,75	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	14,68	
Sermaye Yeterliliği Oranı	20,32	
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	1,274	
Sermaye koruma tamponu oranı	1,250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0,024	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	10,25	
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)	256.804	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	256.804	
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	-	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.
(**) 28 Nisan 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2016 yılı net dönem karı olan 200.354 TL'den 15.102 geçmiş yıl zararları düşürülerek hesaplanan 185.252 TL'lik dağıtılabilir net dönem karının %5'i olan 9.263 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe ve kalan 175.989 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.
(***) 32 No'lu Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca, Banka'nın sermaye artışından kaynaklı oluşan toplam 2.198 TL tutarındaki sermaye arttırım sözleşme damga vergisi ve Rekabet Kurumu maliyetleri özkaynaklardan indirilmiştir.
(****) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, BDDK'nın 28 Temmuz 2017 tarihli izni uyarınca, ana ortağı Bank Audi sal'dan 31 Ekim 2014 tarihinde temin ettiği 150 milyon ABD doları tutarındaki katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen sermaye benzeri kredinin tamamını geri ödemiştir. Öte yandan Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü (**)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (***)	1.585.782
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	299.330
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	1 Ağustos 2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 1.585.782 Bin TL
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.
(***) Birikmiş faizleri içermemektedir.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler: Banka, 31 Aralık 2018 itibarıyla, 5 Eylül 2015 tarihli ve 29756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5. maddesini uygulamıştır. Bu nedenle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının birinci yıl yüzde sekseni, ikinci yıl yüzde altmışı, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilecektir.

	2018	2019	2020	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	3.672.542	3.533.144	3.393.746	3.254.348	3.114.950
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.114.950	3.114.950	3.114.950	3.114.950
Ana Sermaye	3.672.542	3.533.144	3.393.746	3.254.348	3.114.950
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.114.950	3.114.950	3.114.950	3.114.950
Özkaynak	5.535.732	5.396.335	5.256.937	5.117.539	4.978.141
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	4.978.141	4.978.141	4.978.141	4.978.141
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	25.873.673	25.873.673	25.873.673	25.873.673
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,19	13,66	13,12	12,58	12,04
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,04	12,04	12,04	12,04	12,04
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,19	13,66	13,12	12,58	12,04
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,04	12,04	12,04	12,04	12,04
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21,40	20,86	20,32	19,78	19,24
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,24	19,24	19,24	19,24	19,24
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	44.358.365	44.358.365	44.358.365	44.358.365
Kaldıraç Oranı	8,53	8,53	8,53	8,53	8,53
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	7,76	7,76	7,76	7,76

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci" ve "Risk Stratejisi" hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.414.997	6.926.533
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6	6
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.466.722	8.197.711
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.549.320	14.875.682
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.198.447	3.047.218
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6.753.985	6.735.769
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	642.088	729.898
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	13.551	21.880
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1.283.653	1.028.978
Toplam	**43.322.769**	**41.563.675**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.415.257	5.746.433
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6	8
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.421.582	4.691.183
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.817.352	17.135.779
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4.013.959	4.363.017
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.038.044	8.198.426
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	601.927	459.468
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.758	102.154
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	775.347	814.765
Toplam	**34.090.232**	**41.511.233**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %69 ve %81'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %90 ve %97'tür.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %45 ve %52'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 958.747 TL'dir (31 Aralık 2017: 256.804 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2018	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10.089.468	1.425.324	1.187.676	**12.702.468**
Yakın İzlemedeki Krediler	2.931.443	945.010	268.881	**4.145.334**
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.615.438	273.449	-	**1.888.887**
Takipteki Krediler	722.579	1.002.982	36.095	**1.761.656**
Özel Karşılık (-)	(486.868)	(428.782)	(14.302)	**(929.952)**
Toplam	**14.872.060**	**3.217.983**	**1.478.350**	**19.568.393**

31 Aralık 2017	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	13.498.849	3.938.782	2.310.970	**19.748.601**
Yakın İzlemedeki Krediler	1.345.136	619.707	288.234	**2.253.077**
Takipteki Krediler	402.308	465.137	208.027	**1.075.472**
Özel Karşılık (-)	(119.357)	(202.470)	(123.817)	**(445.644)**
Toplam	**15.126.936**	**4.821.156**	**2.683.414**	**22.631.506**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	13.702.942	1.895.955	1.294.686	**16.893.583**
30-60 gün arası gecikmeli	515.261	250.269	98.893	**864.423**
60-90 gün arası gecikmeli	418.146	497.559	62.978	**978.683**
Toplam	**14.636.349**	**2.643.783**	**1.456.557**	**18.736.689**

31 Aralık 2017	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	13.498.849	3.938.782	2.310.970	**19.748.601**
30-60 gün arası gecikmeli	1.018.203	485.407	227.400	**1.731.010**
60-90 gün arası gecikmeli	91.755	134.300	60.834	**286.889**
90+ gün arası gecikmeli (*)	235.178	-	-	**235.178**
Toplam	**14.843.985**	**4.558.489**	**2.599.204**	**22.001.678**

(*) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Banka ilgili ay sonlarında 90 günü aşan ve çok istisnai olarak, kurumsal, ticari veya KOBİ segmentindekiler için hukuksal nedenlerden dolayı yeniden yapılandırma çalışmalarının uzaması, kredinin garantör kuruluşu ile devam eden görüşmeleri gibi nedenler dışındaki müşterileri yasal takip hesaplarına aktarmakta ve özel karşılığa konu etmektedir. Öte yandan Banka, ilgili müşterilerin de dahil olduğu bazı firmalar için, Beşinci Bölüm - II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar kısmında da belirtildiği üzere Yönetmelik'te belirtilen asgari karşılık oranları üzerinde genel kredi karşılığı ayırmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2018

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	6.678.931	-	-	-	1	1.234.736	12.865.294	1.534.183	6.700.035	696.478	13.550	-	-	-	-	1.283.653	31.006.861
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	618.563	-	202	-	-	1	-	-	-	-	-	618.766
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	17.879	-	-	254	-	-	-	-	-	-	-	18.133
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	888.986	-	139	-	-	-	-	-	-	-	-	889.125
Diğer Ülkeler	736.057	-	-	-	-	310.869	599.297	3.049	83	-	-	-	-	-	-	-	1.649.355
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7.414.988**	**-**	**-**	**-**	**1**	**3.071.033**	**13.464.591**	**1.537.573**	**6.700.372**	**696.478**	**13.551**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.283.653**	**34.182.240**

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2017

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	4.906.921	-	-	-	1	131.549	13.098.093	2.940.497	6.948.756	601.927	6.758	-	-	-	-	775.347	29.409.849
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	780.621	-	302	-	-	-	-	-	-	-	-	780.923
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	534	-	358	-	-	-	-	-	-	-	-	892
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	16.425	-	312	-	-	-	-	-	-	-	-	16.737
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	191.519	-	185	-	-	-	-	-	-	-	-	191.704
Diğer Ülkeler	508.195	-	-	-	-	407	498.277	2.739	-	-	-	-	-	-	-	-	1.009.618
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.415.116**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1.121.055**	**13.596.370**	**2.944.393**	**6.948.756**	**601.927**	**6.758**	**-**	**-**	**-**	**-**	**775.347**	**31.409.723**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2018

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77.979**	**5.634**	**15.990**	**8.773**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49.861**	**58.519**	**108.380**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	23.773	5.632	14.697	8.525	4	-	-	-	-	-	41.605	11.026	52.631
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	288	-	-	-	-	-	-	-	288	-	288
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	54.206	2	1.005	248	-	-	-	-	-	-	7.968	47.493	55.461
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.887.537**	**83.876**	**976.687**	**236.853**	**1.648**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.566.750**	**4.619.851**	**7.186.601**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	112.287	5.341	91.086	101.335	-	-	-	-	-	-	260.267	49.782	310.049
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.609.554	78.229	855.883	126.210	1.648	-	-	-	-	-	2.131.344	3.540.180	5.671.524
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.165.696	306	29.718	9.308	-	-	-	-	-	-	175.139	1.029.889	1.205.028
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.567.533**	**50.796**	**2.777.533**	**248.794**	**1.161**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.647.395**	**2.998.422**	**5.645.817**
4	**Hizmetler**	**1.747.849**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.930.438**	**3.370.762**	**129.226**	**2.218.743**	**201.783**	**2.149**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.514.354**	**6.086.596**	**9.600.950**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	736.057	-	-	-	-	-	1.103.120	91.448	413.952	124.872	1.658	-	-	-	-	-	1.065.760	1.405.347	2.471.107
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	651.041	7.331	1.300.958	43.869	-	-	-	-	-	-	174.997	1.828.202	2.003.199
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	917.287	17.254	107.644	13.920	491	-	-	-	-	-	463.857	592.739	1.056.596
4.4	Mali Kuruluşlar	1.011.792	-	-	-	-	1.930.438	74.695	3.012	122.432	6.421	-	-	-	-	-	-	1.208.454	1.940.336	3.148.790
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	71.658	3.803	63.147	9.990	-	-	-	-	-	-	92.368	56.230	148.598
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	36.252	3.131	77.883	557	-	-	-	-	-	-	101.487	16.336	117.823
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	516.709	3.247	132.727	2.154	-	-	-	-	-	-	407.431	247.406	654.837
5	**Diğer**	**5.667.139**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1.140.595**	**1.560.780**	**1.268.041**	**711.419**	**275**	**8.589**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.283.653**	**6.330.802**	**5.309.690**	**11.640.492**
	Toplam	**7.414.988**	**-**	**-**	**-**	**1**	**3.071.033**	**13.464.591**	**1.537.573**	**6.700.372**	**696.478**	**13.551**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.283.653**	**15.109.162**	**19.073.078**	**34.182.240**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2017

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar(**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125.368**	**17.845**	**57.001**	**1.643**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**125.834**	**76.023**	**201.857**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	55.895	17.054	55.689	1.640	-	-	-	-	-	-	118.142	12.136	130.278
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	789	-	-	-	-	-	-	-	-	789	-	789
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	69.473	2	1.312	3	-	-	-	-	-	-	6.903	63.887	70.790
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.994.055**	**190.792**	**1.300.332**	**113.621**	**9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.005.488**	**3.593.321**	**6.598.809**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	296.054	16.899	107.171	62.386	-	-	-	-	-	-	413.104	69.406	482.510
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	3.732.140	169.553	1.160.937	50.847	9	-	-	-	-	-	2.465.428	2.648.058	5.113.486
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	965.861	4.340	32.224	388	-	-	-	-	-	-	126.956	875.857	1.002.813
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.997.360**	**118.454**	**2.761.113**	**271.697**	**110**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.005.210**	**3.143.524**	**6.148.734**
4	**Hizmetler**	**180**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.121.055**	**3.789.603**	**308.278**	**2.060.286**	**128.474**	**51**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.238.860**	**3.169.067**	**7.407.927**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.433.544	217.295	531.626	76.504	33	-	-	-	-	-	1.887.009	371.993	2.259.002
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	612.274	13.848	1.056.560	41.344	-	-	-	-	-	-	401.810	1.322.216	1.724.026
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	920.514	39.085	153.746	8.858	18	-	-	-	-	-	569.041	553.180	1.122.221
4.4	Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1.121.055	142.748	5.870	38.217	676	-	-	-	-	-	-	694.448	614.118	1.308.566
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	78.488	9.303	55.007	183	-	-	-	-	-	-	108.004	34.977	142.981
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	180	-	-	-	-	-	115.967	6.431	75.304	81	-	-	-	-	-	-	177.735	20.228	197.963
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	486.068	16.446	149.826	828	-	-	-	-	-	-	400.813	252.355	653.168
5	**Diğer**	**5.414.936**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1.689.984**	**2.309.024**	**770.024**	**86.492**	**6.588**	**-**	**-**	**-**	**-**	**775.347**	**6.613.388**	**4.439.008**	**11.052.396**
	Toplam	**5.415.116**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1.121.055**	**13.596.370**	**2.944.393**	**6.948.756**	**601.927**	**6.758**	**-**	**-**	**-**	**-**	**775.347**	**16.988.780**	**14.420.943**	**31.409.723**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2018

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2.333.639	-	-	-	2.998.003	5.331.642
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1.143.312	103.805	66.685	25.473	276.977	1.616.252
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.384.816	1.104.059	1.297.547	1.818.408	7.740.633	13.345.463
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	40.310	40.978	71.158	135.975	880.359	1.168.780
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	304.439	60.640	165.912	91.291	5.808.853	6.431.135
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	143.291	-	-	1.805	915	146.011
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar		-	-	-	-	-
Toplam	**5.349.807**	**1.309.482**	**1.601.302**	**2.072.952**	**17.705.740**	**28.039.283**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2017

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2.152.903	-	-	-	1.384.241	3.537.144
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	1	1
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	113.109	64.830	41.514	130.802	294.979	645.234
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	761.157	952.504	955.128	1.527.005	9.397.751	13.593.545
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	92.970	62.942	149.829	244.831	1.883.059	2.433.631
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	236.417	107.545	242.172	290.175	5.880.584	6.756.893
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	18.585	-	-	-	151.021	169.606
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9.932	-	-	-	-	9.932
Toplam	**3.385.073**	**1.187.821**	**1.388.643**	**2.192.813**	**18.991.636**	**27.145.986**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı (*)	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	5.117.580	-	2.528.487	-	2.101.966	1.885.988	21.989.790	558.429	-	-	-	-	34.182.240
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.786.680	-	2.528.487	1.136.106	5.541.864	1.328.709	17.248.202	247.436	-	-	-	-	**33.817.484**

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**7.117**	**55.289**	**45.260**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.117	55.289	45.260
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**1.056.854**	**597.454**	**446.705**
Madencilik ve Taşocakçılığı	115.419	238.128	181.174
İmalat Sanayi	502.462	266.075	148.994
Elektrik, Gaz, Su	438.973	93.251	116.537
İnşaat	**1.919.993**	**442.650**	**527.940**
Hizmetler	**2.782.279**	**562.350**	**687.204**
Toptan ve Perakende Ticaret	434.997	346.302	215.934
Otel ve Lokanta Hizmetleri	781.245	104.977	129.050
Ulaştırma Ve Haberleşme	186.711	56.469	62.938
Mali Kuruluşlar	128.161	17.409	17.072
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14.311	123	574
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	460.547	-	121.533
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	776.307	37.070	140.103
Diğer (**)	**267.979**	**103.911**	**74.040**
Toplam	**6.034.222**	**1.761.654**	**1.781.149**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler			
Sektörler/Karşı Taraflar (*)	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	**13.867**	**40.202**	**402**	**8.281**
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.867	40.202	402	8.281
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**204.358**	**374.375**	**43.992**	**73.397**
Madencilik ve Taşocakçılığı	79.635	138.304	23.181	14.715
İmalat Sanayi	115.204	234.650	20.797	49.557
Elektrik, Gaz, Su	9.519	1.421	14	9.125
İnşaat	**195.136**	**435.652**	**46.507**	**63.723**
Hizmetler	**447.436**	**1.128.641**	**73.539**	**176.010**
Toptan ve Perakende Ticaret	223.288	180.827	7.596	129.696
Otel ve Lokanta Hizmetleri	188.150	142.617	8.149	31.974
Ulaştırma Ve Haberleşme	15.425	156.543	8.328	6.503
Mali Kuruluşlar	1.191	272	3	514
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	338	192	2	154
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6.549	274.555	8.710	3.300
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.495	373.635	40.751	3.869
Diğer (**)	**214.675**	**274.207**	**7.133**	**124.233**
Toplam	**1.075.472**	**2.253.077**	**171.573**	**445.644**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Öncesi) 31 Aralık 2017	Yeniden Ölçümler	Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Sonrası) 1 Ocak 2018	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri(*)	Diğer Ayarlamalar (**)	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	445.644	(8.137)	437.507	1.033.783	275.668	265.670	929.952
2	Genel Karşılıklar	256.804	731.415	988.219	-	6.911	-	981.308

(*) Donuk alacaklardan yapılan tahsilatlara ilişkin karşılık iptallerini içermektedir.
(**) Banka'nın %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki kredi ve donuk alacaklarından, Varlık Yönetimi Şirket'lerine yaptığı satış bedellerini de içermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2018		
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	17.767.561	158.949	17.926.510
Birleşik Arap Emirlikleri	277.246	-	277.246
Mısır	50.550	150	50.700
Arnavutluk	49.029	-	49.029
Marşal Adaları	27.904	-	27.904
Kayman Adaları	20.610	-	20.610
Suudi Arabistan	1.376	-	1.376
Azerbaycan	121	-	121
Hollanda	123	-	123
ABD	104	-	104
İsviçre	89	-	89
Lübnan	29	-	29
Slovenya	1	-	1
Diğer	1.294.749	-	1.294.749
Toplam	**19.489.492**	**159.099**	**19.648.591**

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2017		
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	19.363.358	103.013	19.466.371
Birleşik Arap Emirlikleri	256.488	-	256.488
Suudi Arabistan	74.687	-	74.687
Mısır	55.648	654	56.302
Arnavutluk	45.914	-	45.914
Marşal Adaları	20.995	-	20.995
Irak	15.993	-	15.993
Virjin Adası	4.915	-	4.915
Azerbaycan	434	-	434
İsviçre	268	-	268
Hollanda	160	-	160
ABD	139	-	139
Lübnan	79	-	79
Rusya Federasyonu	24	-	24
Kazakistan	7	-	7
Fransa	7	-	7
Slovenya	1	-	1
Diğer	661.935	-	661.935
Toplam	**20.501.052**	**103.667**	**20.604.719**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka tarafından içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Derecelendirmeye esas olarak müşterilere ait finansal verinin MRA - Moody's Risk Analyst programında işlenmesi ile elde edilen not dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

Derecelendirmeler	Risk Notu	Açıklama
(1) Mükemmel	1	Kredi riskinin minimum olduğu, en kaliteli olarak belirlenen kredi. Üstün varlık kalitesi ve finansal kapasite; mükemmel ve kendini kanıtlamış yönetim; piyasa lideri.
(2) Güçlü	2+ 2 2-	Çok iyi varlık kalitesine sahip çok iyi kredi; sürekli güçlü bir çizgide seyreden likidite ve borç kapasitesi; güçlü pazar payı sayesinde sektörde son derece kabul gören bir firma.
(3) İyi	3+ 3 3-	Düşük kredi riskine tabi olan, üst-orta nota sahip olarak kabul edilen iyi kredi; iyi varlık kalitesi, güçlü likidite ve borç kapasitesi. Şirket, ortalama büyüklüğün üzerindedir ve sektörde iyi bir konumdadır.
(4) Tatmin Edici	4+ 4 4-	Ortalama kredi riskine tabi kabul edilebilir kredi; orta not sahibi olarak kabul edilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir.
(5) Yeterli	5+ 5 5-	Ortalama kredi riskine tabi ortalama-düşük kredi; orta not sahibi olarak gösterilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir. İzleme statüsü ya da II. Grupta (2. Aşama) takip edilmeye başlanan firmaların notu en fazla 5 (+) olabilir.
(6) Marjinal	6+ 6 6-	Yüksek kredi riskine tabi, ortalamanın altında kredi. Şirketin sektörde daha düşük seviyede bir rakibi olması muhtemeldir. Kabul edilebilir seviyededir fakat güçlü risk hafifletici faktörlerle desteklenmeli ve yakından denetlenmelidir.
(7) Zaafları var	7+ 7 7-	Zayıf işletme kredisi: Yüksek kredi riskine tabi olup olumsuz değerlendirmeye konudur. Haklı bir sebebi olmayan ve zamansız kredi riski yaşayabilmektedir. Şu anda Standart-altı sınıflandırmaya alınmasına engel bir performans sunmaktadır. Normal statüdeki bir firmanın alabileceği en düşük not 7'dir.
(8) Standart-altı	8	Standart altı (Temerrüt): Normal geri ödemelerin tehlikeye düştüğü kredi. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile III.Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.
(9) Şüpheli	9	Şüpheli (Temerrüt): Geri ödemenin tümünü yapıp yapamayacağı şüphelidir. Ana paranın kısmen yitirilmesine sebep olabilecek ciddi sorunlar olabilir. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile IV. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.
(10) Zarar	10	Zarar (Temerrüt): Beklenen zarar. Herhangi bir varlık kurtarılabilir fakat bu zarar olarak sınıflandırmasına engel değildir. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile V. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka tarafından borçluya MRA sistemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

Cari Dönem

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%2
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%50
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%40
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%0
Borçlu temerrüt etmiş	5	%0
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%8

Önceki Dönem

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%3
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%56
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%28
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%0
Borçlu temerrüt etmiş	5	%0
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%13

Teminat Dağılımı (*)

31 Aralık 2018	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	198.739	129.713	26.900	355.352
İpotek	7.122.254	2.361.805	437.828	9.921.887
Alacağın Temliki	3.385.383	176.548	-	3.561.931
Çek	228.444	84.496	-	312.940
Taşıt Rehni	85.259	79.229	19.262	183.750
TOPLAM	**11.020.079**	**2.831.791**	**483.990**	**14.335.860**

31 Aralık 2017	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	220.133	111.049	50.049	381.231
İpotek	7.206.755	3.098.836	640.013	10.945.604
Alacağın Temliki	2.950.988	190.639	-	3.141.627
Çek	162.016	166.986	-	329.002
Taşıt Rehni	132.051	86.633	52.380	271.064
TOPLAM	**10.671.943**	**3.654.143**	**742.442**	**15.068.528**

(*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	25 Aralık 2018	26 Aralık 2018	27 Aralık 2018	28 Aralık 2018	31 Aralık 2018
USD	5,2972	5,2825	5,2869	5,2673	5,2978
CHF	5,3417	5,3231	5,3494	5,3759	5,3810
GBP	6,7193	6,6992	6,6805	6,6776	6,7744
100 JPY	4,7867	4,7786	4,7724	4,7697	4,8133
EURO	6,0432	6,0135	6,0250	6,0322	6,0619

	25 Aralık 2017	26 Aralık 2017	27 Aralık 2017	28 Aralık 2017	29 Aralık 2017
USD	3,8205	3,8073	3,8246	3,7759	3,7956
CHF	3,8593	3,8442	3,8667	3,8530	3,8873
GBP	5,1118	5,0827	5,1318	5,0748	5,1332
100 JPY	3,3695	3,3621	3,3790	3,3523	3,3751
EURO	4,5311	4,5146	4,5531	4,5152	4,5507

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	5,3059
CHF	5,3483
GBP	6,7264
100 JPY	4,7282
EURO	6,0376

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2018	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.173.885	1.426.098	376.175	2.976.158
Bankalar	52.070	885.220	7.519	944.809
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	142	4.659	-	4.801
Verilen Krediler (*)	5.410.104	5.108.006	1.365	10.519.475
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	455.510	1.774.219	1.542	2.231.271
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	175.125	433.161	22	608.308
Toplam Varlıklar (**)	**7.266.836**	**9.631.363**	**386.623**	**17.284.822**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	414.717	729.364	-	1.144.081
Döviz Tevdiat Hesabı	3.189.601	8.571.618	159.909	11.921.128
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	978.918	3.660.364	1.363	4.640.645
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	56.740	112.354	133	169.227
Toplam Yükümlülükler (**)	**4.639.976**	**13.073.700**	**161.405**	**17.875.081**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.626.860**	**(3.442.337)**	**225.218**	**(590.259)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.280.410)**	**3.527.822**	**(235.158)**	**1.012.254**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.459.011	11.710.936	710.130	16.880.077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.739.421	8.183.114	945.288	15.867.823
Gayrinakdi Krediler (****)	1.411.721	1.426.717	4.846	2.843.284
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	6.433.017	8.933.073	57.854	15.423.944
Toplam Yükümlülükler	4.374.024	13.367.826	117.493	17.859.343
Net Bilanço Pozisyonu	**2.058.993**	**(4.434.753)**	**(59.639)**	**(2.435.399)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.835.878)**	**4.315.506**	**50.408**	**2.530.036**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.863.548	10.963.019	861.715	13.688.282
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.699.426	6.647.513	811.307	11.158.246
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	18.203	121.459	-	139.662
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	28.151	-	28.151
Gayrinakdi Krediler (****)	599.364	1.065.914	-	1.665.278

(*) Krediler 573.010 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO ve ABD Doları cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski muhtelif finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.
Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Aralık 2018 tarihinr ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Aralık 2018	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	3.885	51.180	221	55.286

31 Aralık 2017	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	1.646	(13.574)	1.999	(9.929)

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan türev finansal varlıklar / yükümlülükler, menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermekte olup, içsel hesaplamada opsiyonlar delta eşdeğerleri ile dikkate alınmaktadır.
İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 317 TL ve (433) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2017: 1.065 TL ve (1) TL eşdeğeri).

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık (devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	%10	5.118	(1.357)	5.118	(1.357)
ABD Doları	%(10)	(5.118)	1.357	(5.118)	1.357
EURO	%10	389	165	389	165
EURO	%(10)	(389)	(165)	(389)	(165)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmekte olup önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Cari dönem 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 2018							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.617.779	-	-	-	-	2.381.161	3.998.940
Bankalar	1.057.886	-	-	-	-	944.988	2.002.874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	2.461	555	253	-	3.269
Para Piyasalarından Alacaklar	739.611	510	-	-	-	-	740.121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	36.464	259.296	9.698	305.458
Verilen Krediler (*)	7.572.131	3.392.925	3.858.235	3.057.006	856.392	(127.043)	18.609.646
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	703.003	311.287	1.169.710	518.342	-	2.702.342
Diğer Varlıklar (**)	186.598	293.073	388.580	52.491	164.558	1.952.668	3.037.968
Toplam Varlıklar	**11.174.005**	**4.389.511**	**4.560.563**	**4.316.226**	**1.798.841**	**5.161.472**	**31.400.618**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	831.634	321.160	-	-	-	1.783	1.154.577
Müşteri Mevduatı	13.926.529	4.413.564	778.714	2.227	-	1.285.437	20.406.471
Para Piyasalarına Borçlar	100	-	-	-	-	-	100
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	207.110		-	-	-	207.110
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	1.636.012	-	1.636.012
Alınan Krediler	-	-	925.908	756.975	1.324.299	-	3.007.182
Diğer Yükümlülükler (****)	102.254	98.787	180.133	511.961	299.484	3.796.547	4.989.166
Toplam Yükümlülükler	**14.860.517**	**5.040.621**	**1.884.755**	**1.271.163**	**3.259.795**	**5.083.767**	**31.400.618**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.675.808	3.045.063	-	77.705	5.798.576
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.686.512)	(651.110)	-	-	(1.460.954)	-	(5.798.576)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.941.110	12.395.364	5.464.903	3.427.213	5.615.228	-	36.843.818
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9.641.890)	(11.610.913)	(5.543.736)	(3.821.517)	(6.221.054)	-	(36.839.110)
Toplam Pozisyon	**(3.387.292)**	**133.341**	**2.596.975**	**2.650.759**	**(2.066.780)**	**77.705**	**4.708**

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

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.219.822 TL tutarındaki özkaynakları, 48.582 TL vergi borcunu, 131.324 TL karşılıkları ve 396.818 TL diğer yükümlülükleri içermektedir. Ayrıca diğer yükümlülükler satırı 1.192.620 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.003.191	-	-	-	-	728.629	3.731.820
Bankalar	-	-	-	-	-	286.729	286.729
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	75.087	83.013	218.025	38.976	781.210	-	1.196.311
Para Piyasalarından Alacaklar	2.742.869	-	-	-	-	-	2.742.869
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	258.265	-	287.011	709.256	7.901	1.262.433
Verilen Krediler	6.410.470	3.688.727	4.530.335	6.091.804	1.280.342	629.828	22.631.506
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	447.133	-	-	447.133
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	805.574	805.574
Toplam Varlıklar	**12.231.617**	**4.030.005**	**4.748.360**	**6.864.924**	**2.770.808**	**2.458.661**	**33.104.375**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	541.994	42.073	10.121	-	-	160	594.348
Müşteri Mevduatı	17.278.425	4.969.878	191.359	291	-	876.086	23.316.039
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.486	9.486
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler(*)	-	-	-	-	1.174.992	-	1.174.992
Alınan Krediler	146.681	393.369	1.719.403	293.289	389.978	-	2.942.720
Diğer Yükümlülükler (**)	96.226	58.144	89.433	157.185	3.483	4.662.319	5.066.790
Toplam Yükümlülükler	**18.063.326**	**5.463.464**	**2.010.316**	**450.765**	**1.568.453**	**5.548.051**	**33.104.375**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.738.044	6.414.159	1.202.355	-	10.354.558
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.831.709)	(1.433.459)	-	-	-	(3.089.390)	(10.354.558)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.509.851	6.021.806	7.130.073	2.768.296	356.859	-	25.786.885
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10.187.707)	(7.596.999)	(5.211.670)	(2.596.504)	(241.778)	-	(25.834.658)
Toplam Pozisyon	**(6.509.565)**	**(3.008.652)**	**4.656.447**	**6.585.951**	**1.317.436**	**(3.089.390)**	**(47.773)**

(*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.758.130 TL tutarındaki özkaynakları, 62.332 TL vergi borcunu, 558.796 TL karşılıkları ve 283.061 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,46	-	23,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,99
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	23,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	35,95
Verilen Krediler	6,04	8,52	-	22,65
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,06	5,59	-	14,25
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,62	3,83	-	19,61
Müşteri Mevduatı	2,42	4,73	-	22,44
Para Piyasalarına Borçlar	-		-	16,50
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	23,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,67	4,42	-	8,71

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,60	-	10,76
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,75	6,66	-	10,66
Verilen Krediler	5,59	6,98	-	16,15
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	3,46	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,87	3,35	-	12,42
Müşteri Mevduatı	2,05	4,09	-	14,26
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,01	3,37	-	6,71

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(13.450)	% (0,24)
	(400)	(16.621)	% (0,30)
EURO	200	(21.876)	% (0,40)
	(200)	(9.862)	% (0,18)
USD	200	4.005	% 0,07
	(200)	1.193	% 0,02
Toplam (Pozitif Şoklar için)		**(31.321)**	**% (0,57)**
Toplam (Negatif Şoklar için)		**(25.290)**	**% (0,46)**

**Bir para birimine uygulunan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte donuk alacakların dikkate alınabileceği vade diliminin belirtilmiş olması ve pozitif ve negatif şokların eşit miktarda olmaması sebebiyle TL şoklarda; negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda; faiz pozisyonlarının yakın olması sebebiyle USD şoklarda negatif ve pozitif şok sonucunda aynı yönlü kazanç / kayıp etkileri çıkmış olup, bu etkilerin hariç tutulduğu içsel hesaplamalarda pozitif ve negatif şokların etkileri zıt yönlü çıkmakta olup, söz konusu etkilerin özkaynağa oranı yukarıda açıklanan verilere yakın seviyelerde olup içsel limitler dahilindedir.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlandırmalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahilinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2018 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %70, toplam aktif ve pasiflerde en az %90 olması gerekmektedir. 2019 yılında %10'ar arttırılarak yabancı para %80 ve toplam %100 olarak uygulanacaktır.

2018' in dördüncü üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

	Cari Dönem-31.12.2018	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.208.238**	**3.623.138**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	6.864.013	4.278.798	6.208.238	3.623.138
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**15.806.394**	**7.956.685**	**1.490.758**	**795.669**
3	İstikrarlı mevduat	1.797.627	-	89.881	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	14.008.767	7.956.685	1.400.877	795.669
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**6.189.246**	**4.429.787**	**3.480.782**	**2.591.903**
6	Operasyonel mevduat	580	28	145	7
7	Operasyonel olmayan mevduat	5.326.154	3.845.889	2.618.126	2.008.026
8	Diğer teminatsız borçlar	862.512	583.870	862.511	583.870
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**5.623.925**	**4.684.430**	**1.446.835**	**2.172.052**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	997.877	1.859.520	997.877	1.859.520
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.626.048	2.824.910	448.958	312.532
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.418.375**	**5.559.624**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	920.967	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.571.735	1.737.497	2.874.332	1.514.067
19	Diğer nakit girişleri	581.366	1.415.681	581.366	1.415.681
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.074.068**	**3.153.178**	**3.455.698**	**2.929.748**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.208.238**	**3.623.138**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.962.677**	**2.629.875**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**219,26**	**141,93**

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2017'nin son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

	Önceki Dönem-31.12.2017	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**6.143.539**	**3.801.100**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	8.572.434	6.229.995	6.143.539	3.801.100
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**16.981.949**	**8.404.303**	**1.611.719**	**840.430**
3	İstikrarlı mevduat	1.729.514	-	86.475	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	15.252.435	8.404.303	1.525.244	840.430
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**7.737.939**	**5.542.850**	**3.975.603**	**2.942.098**
6	Operasyonel mevduat	506	50	126	12
7	Operasyonel olmayan mevduat	6.811.823	4.872.699	3.049.867	2.271.985
8	Diğer teminatsız borçlar	925.610	670.101	925.610	670.101
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**4.734.715**	**3.484.062**	**974.317**	**1.958.885**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	620.335	1.780.948	620.335	1.780.948
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.114.380	1.703.114	353.982	177.937
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.561.640**	**5.741.413**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.095.205	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.505.074	1.546.346	2.908.096	1.357.900
19	Diğer nakit girişleri	498.896	2.958.425	498.896	2.958.425
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.099.175**	**4.504.771**	**3.406.992**	**4.316.325**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**6.143.539**	**3.801.100**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.154.647**	**1.673.485**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**196,62**	**236,33**

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-31.12.2018		Geçmiş Dönem-31.12.2017	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	144,62	96,83	152,23	159,38
Haftası	12.10.2018	26.10.2018	15.12.2017	27.10.2017
En Yüksek	311,33	199,41	279,50	326,64
Haftası	16.11.2018	23.11.2018	17.11.2017	29.12.2017
Ortalama	219,26	141,93	196,62	236,33

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2018	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.134.620	2.864.320	-	-	-	-	-	3.998.940
Bankalar	944.988	1.057.886	-	-	-	-		2.002.874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	2.461	555	253	-	3.269
Para Piyasalarından Alacaklar	-	739.611	510	-	-	-	-	740.121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	36.464	259.296	9.698	305.458
Verilen Krediler (**)	-	2.123.031	913.240	2.665.537	7.388.511	5.646.370	(127.043)	18.609.646
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	434.664	311.287	1.438.049	518.342	-	2.702.342
Diğer Varlıklar (***)	-	150.117	76.273	196.806	497.546	164.558	1.952.668	3.037.968
Toplam Varlıklar	**2.079.608**	**6.934.965**	**1.424.687**	**3.176.091**	**9.361.125**	**6.588.819**	**1.835.323**	**31.400.618**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.783	831.634	321.160	-	-	-	-	1.154.577
Müşteri Mevduatı	1.285.437	13.926.529	4.413.564	778.714	2.227	-	-	20.406.471
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	477.792	455.122	606.897	699.352	768.019	-	3.007.182
Para Piyasalarına Borçlar	-	100	-	-	-	-	-	100
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	207.110	-	-	-	-	207.110
Sermaye Benzeri Krediler (****)	-	-	-	-	-	1.636.012	-	1.636.012
Diğer Yükümlülükler (*****)	-	102.254	98.787	180.133	511.961	299.484	3.796.547	4.989.166
Toplam Yükümlülükler	**1.287.220**	**15.338.309**	**5.495.743**	**1.565.744**	**1.213.540**	**2.703.515**	**3.796.547**	**31.400.618**
Likidite Açığı	**792.388**	**(8.403.344)**	**(4.071.056)**	**1.610.347**	**8.147.585**	**3.885.304**	**(1.961.224)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**9.261**	**(33.892)**	**43.773**	**(14.433)**	**(1)**	**-**	**4.708**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.324.630	4.036.653	5.337.414	7.308.838	11.836.283	-	36.843.818
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.315.369	4.070.545	5.293.641	7.323.271	11.836.284	-	36.839.110
Gayrinakdi Krediler	**948.796**	**276.520**	**788.844**	**1.671.622**	**-**	**-**	**-**	**3.685.782**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	469.248	7.927.986	1.004.233	3.116.982	11.454.408	7.688.215	1.443.303	33.104.375
Toplam yükümlülükler	876.246	18.051.841	5.462.190	1.540.527	965.671	1.536.095	4.671.805	33.104.375
Likidite Açığı	**(406.998)**	**(10.123.855)**	**(4.457.957)**	**1.576.455**	**10.488.737**	**6.152.120**	**(3.228.502)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(***) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(****) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(*****) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 3.219.822 TL tutarındaki özkaynakları, 48.582 TL vergi borcunu, 131.324 TL karşılıkları ve 396.818 TL diğer yükümlülükleri içermektedir. Ayrıca diğer yükümlülükler satırı 1.192.620 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri de içermektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi (*):

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2018								
Bankalar Mevduatı	1.783	832.026	321.893	-	-	-	-	1.155.702
Müşteri Mevduatı	1.285.437	13.971.208	4.490.970	861.635	2.777	-	-	20.612.027
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	2.753.825	-	2.753.825
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	478.738	457.872	633.605	920.648	864.117	-	3.354.980
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	215.828	-	-	-	-	215.828
Toplam	**1.287.220**	**15.281.972**	**5.486.563**	**1.495.240**	**923.425**	**3.617.942**	**-**	**28.092.362**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2017								
Bankalar Mevduatı	160	542.642	42.189	10.203	-	-	-	595.194
Müşteri Mevduatı	876.086	17.330.485	5.021.702	194.769	332	-	-	23.423.374
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	1.977.494	-	1.977.494
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	135.513	396.303	1.282.547	996.091	418.706	-	3.229.160
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**876.246**	**18.008.640**	**5.460.194**	**1.487.519**	**996.423**	**2.396.200**	**-**	**29.225.222**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2018						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	1.128.044	1.255.200	2.113.904	170	-	4.497.318
Döviz swap sözleşmesi	11.421.819	3.289.254	2.223.446	3.999.418	-	20.933.937
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	106.789	330.678	2.216.517	10.111.011	23.672.567	36.437.562
Para Alım ve Satım Opsiyonları	3.983.347	2.967.178	4.077.188	30.538	-	11.058.251
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	264.888	490.972	-	-	755.860
Toplam	**16.639.999**	**8.107.198**	**11.122.027**	**14.141.137**	**23.672.567**	**73.682.928**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2017						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	1.515.438	712.334	543.673	-	-	2.771.445
Döviz swap sözleşmesi	12.644.361	6.420.250	8.193.009	2.980.091	152.494	30.390.205
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	227.736	235.766	3.014.675	7.873.518	1.044.117	12.395.812
Para Alım ve Satım Opsiyonları	2.445.636	781.640	2.377.981	24.588	-	5.629.845
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	434.236	-	434.236
Toplam	**16.833.171**	**8.149.990**	**14.129.338**	**11.312.433**	**1.196.611**	**51.621.543**

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'' bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %8,53 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: %8,98). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Aralık 2018 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2017 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	32.488.062	34.780.324
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(105.419)	(64.033)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	32.382.643	34.716.291
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	800.395	292.878
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	800.395	292.878
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	13.563.413	6.220.803
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.632.575)	(1.301.730)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	10.930.838	4.919.073
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.764.166	3.577.376
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	44.113.876	39.928.242
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	8,53	8,98

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**24.487.484**	**23.797.657**	**27.370.670**	**27.153.662**
Para Piyasalarından Alacaklar	740.121	740.121	2.742.869	2.742.869
Bankalar	2.002.874	2.002.874	286.729	286.729
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	305.458	305.458	1.262.433	1.262.433
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV (**)	2.702.342	2.512.496	447.133	448.992
Verilen Krediler	18.736.689	18.236.708	22.631.506	22.412.639
Finansal Yükümlülükler	**26.808.170**	**26.396.697**	**28.037.585**	**27.955.254**
Bankalar Mevduatı	1.154.577	1.154.577	594.348	594.348
Diğer Mevduat	20.406.471	20.408.220	23.316.039	23.317.898
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.007.182	3.008.513	2.942.720	2.939.752
Sermaye benzeri krediler	1.636.012	1.221.615	1.174.992	1.093.770
İhraç Edilen Bonolar	207.110	206.954	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	396.818	396.818	9.486	9.486

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıkları ifade etmektedir.
(**) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımları ifade etmektedir.

Finansal enstrümaların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye)

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

31 Aralık 2018	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**304.068**	**1.085.301**	**4.659**	**1.394.028**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	3.269	-	-	3.269
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	300.799	-	4.659	305.458
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1.085.301	-	1.085.301
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**-**	**1.192.620**	**-**	**1.192.620**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1.076.579	-	1.076.579
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	116.041	-	116.041

31 Aralık 2017	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**1.255.292**	**1.195.551**	**2.897**	**2.453.740**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	760	1.195.551	-	1.196.311
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.254.532	-	2.897	1.257.429
Finansal Yükümlülükler	**-**	**404.471**	**-**	**404.471**
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	404.471	-	404.471

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Cari Dönem 31 Aralık 2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	21.831.729	20.911.154	1.746.538
2	Standart yaklaşım	21.831.729	20.911.154	1.746.538
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	804.718	497.600	64.377
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	804.718	497.600	64.377
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
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 mebkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standar basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	815.213	1.516.863	65.217
17	Standart yaklaşım	815.213	1.516.863	65.217
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.422.013	1.812.150	193.761
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.422.013	1.812.150	193.761
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)**	**25.873.673**	**24.737.767**	**2.069.893**

b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, TGA ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur.
"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu ve üst yönetime raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2018	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.761.656	18.736.689	1.888.699	18.609.646
2	Borçlanma araçları	-	3.001.478	21.807	2.979.671
3	Bilanço dışı alacaklar	20.789	12.130.339	48.303	12.102.825
4	**Toplam**	**1.782.445**	**33.868.506**	**1.958.809**	**33.692.142**

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2017	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.075.472	22.001.678	445.644	22.631.506
2	Borçlanma araçları	-	2.509.135	32.275	2.476.860
3	Bilanço dışı alacaklar	11.665	4.064.955	7.349	4.069.271
4	**Toplam**	**1.087.137**	**28.575.768**	**485.268**	**29.177.637**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		31/12/2018
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.075.472**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.522.197
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	11.935
5	Diğer değişimler (*)	824.078
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.761.656**

(*)Banka, %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklardan, 266.371 TL'lik bölümünü 26 Aralık 2018 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 50.000 TL bedel ile, ticari 91.833 TL'lik bölümünü ise 24 Aralık 2018 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 25 TL bedel ile satmıştır.

		31/12/2017
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**688.443**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	804.461
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	21.088
5	Diğer değişimler (*)	396.344
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.075.472**

(*) Banka, %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklardan, 79.664 TL'lik bölümünü 28 Eylül 2017 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 11.400 TL bedel ile, ticari 103.381 TL'lik bölümünü ise 28 Aralık 2017 tarihinde Emir Varlık Yönetim Şirketi'ne 725 TL bedel ile satmıştır.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2018
Yurtiçi	18.173.281
Avrupa Birliği Ülkeleri	142.435
OECD Ülkeleri (*)	3.983
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	20.610
ABD, Kanada	139
Diğer Ülkeler	396.241
Toplam	**18.736.689**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

	31 Aralık 2017
Yurtiçi	21.558.475
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.582
OECD Ülkeleri (*)	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-
ABD, Kanada	-
Diğer Ülkeler	440.621
Toplam	**22.001.678**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektöre göre kırılım(*):

	31 Aralık 2018
Tarım	**383.837**
Çiftçilik ve Hayvancılık	328.933
Ormancılık	-
Balıkçılık	54.904
Sanayi	**4.713.714**
Madencilik ve Taşocakçılığı	276.272
İmalat Sanayi	2.778.533
Elektrik Gaz Su	1.658.909
İnşaat	**5.096.695**
Hizmetler	**6.595.623**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.278.041
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.860.383
Ulaştırma ve Haberleşme	1.038.674
Mali Kuruluşlar	205.176
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	158.700
Serbest Meslek Hizmetleri	-
Eğitim Hizmetleri	812.311
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.242.338
Diğer	**1.946.820**
Toplam	**18.736.689**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

Sektöre göre kırılım:

	31 Aralık 2017
Tarım	**541.688**
Çiftçilik ve Hayvancılık	480.352
Ormancılık	-
Balıkçılık	61.336
Sanayi	**5.306.942**
Madencilik ve Taşocakçılığı	471.255
İmalat Sanayi	3.504.352
Elektrik Gaz Su	1.331.335
İnşaat	**5.759.296**
Hizmetler	**7.286.813**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.118.880
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.518.388
Ulaştırma ve Haberleşme	1.156.597
Mali Kuruluşlar	219.320
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	152.062
Serbest Meslek Hizmetleri	-
Eğitim Hizmetleri	961.160
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.160.406
Diğer	**3.106.939**
Toplam	**22.001.678**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	2.123.031	913.240	2.665.537	7.388.511	5.646.370	18.736.689

31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	1.575.646	970.211	2.964.722	10.293.348	6.197.751	22.001.678

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2018	**Takipteki Krediler**	**Özel Karşılıklar**
Yurtiçi	1.702.465	880.802
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	59.191	49.150
Toplam	**1.761.656**	**929.952**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2017	**Takipteki Krediler**	**Özel Karşılıklar**
Yurtiçi	1.075.451	445.633
Avrupa Birliği Ülkeleri	15	8
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	6	3
Toplam	**1.075.472**	**445.644**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektöre göre kırılım (*):

31 Aralık 2018	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**55.289**	**44.932**
Çiftçilik ve Hayvancılık	55.289	44.932
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**597.454**	**328.646**
Madencilik ve Taşocakçılığı	238.128	137.080
İmalat Sanayi	266.075	119.049
Elektrik Gaz Su	93.251	72.517
İnşaat	**442.650**	**182.716**
Hizmetler	**562.350**	**310.661**
Toptan ve Perakende Ticaret	346.302	198.662
Otel ve Lokanta Hizmetleri	104.977	53.710
Ulaştırma ve Haberleşme	56.469	37.773
Mali Kuruluşlar	17.409	4.824
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	123	74
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37.070	15.618
Diğer	**103.913**	**62.997**
Toplam	**1.761.656**	**929.952**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2017	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**13.867**	**8.281**
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.867	8.281
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**204.358**	**73.397**
Madencilik ve Taşocakçılığı	79.635	14.715
İmalat Sanayi	115.204	49.557
Elektrik Gaz Su	9.519	9.125
İnşaat	**195.136**	**63.723**
Hizmetler	**447.436**	**176.010**
Toptan ve Perakende Ticaret	223.288	129.696
Otel ve Lokanta Hizmetleri	188.150	31.974
Ulaştırma ve Haberleşme	15.425	6.503
Mali Kuruluşlar	1.191	514
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	338	154
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	6.549	3.300
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.495	3.869
Diğer	**214.675**	**124.233**
Toplam	**1.075.472**	**445.644**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**)**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler (*)	16.645.801	1.963.844	289.919	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	2.979.671	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**19.625.471**	**1.963.844**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1.760.771	885	407	-	-	-	-

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.
(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Odea Bank A.Ş. Kredi riskini standart yöntem ile hesaplarken Fitch Ratings tarafından sağlanan dışsal derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında risk ağırlıkları, Fitch Ratings tarafından sağlanan ve BDDK'nın bahsi geçen KDK için belirlemiş olduğu eşleştirme tablosu dikkate alınarak belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

	Cari Dönem - 31.12.2018	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7.414.986	11	8.165.819	2	1.723.392	%21
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	6	-	1	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.971.428	7.495.294	2.971.426	99.605	928.172	%30
7	Kurumsal alacaklar	11.026.815	3.522.505	10.329.486	2.456.328	12.785.814	%100
8	Perakende alacaklar	1.486.712	711.735	1.301.430	36.673	1.005.926	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.154.650	60.496	1.105.991	30.115	397.637	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.421.177	117.663	5.289.665	94.244	3.704.806	%69
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	642.088	-	639.501	-	701.448	%110
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13.551	-	13.545	-	13.253	%98
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1.283.652	-	1.283.652	-	1.029.708	%80
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**31.415.059**	**11.907.710**	**31.100.515**	**2.716.968**	**22.290.156**	**%66**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2017	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.415.110	147	6.545.425	5	931.441	%14
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	6	-	1	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.104.999	316.583	1.104.999	16.057	414.278	%37
7	Kurumsal alacaklar	12.425.016	2.392.336	11.459.039	1.158.190	12.617.229	%100
8	Perakende alacaklar	2.849.696	1.164.263	2.573.132	77.667	1.994.132	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.116.077	42.090	1.050.078	20.309	374.636	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.718.688	161.189	5.545.986	93.670	3.716.179	%66
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	601.927	-	601.927	-	683.756	%114
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	6.758	-	6.758	-	8.073	%119
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	765.415	9.932	765.415	9.932	532.198	%69
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**30.003.686**	**4.086.546**	**29.652.759**	**1.375.831**	**21.271.922**	**%69**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2018 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**0%**	**10%**	**20%**	**%50(*)**	**75%**	**100%**	**150%**	**200%**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.532.734	-	-	-	-	813.696	-	-	1.819.391	8.165.821
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.528.487	-	-	302.404	-	-	240.140	3.071.031
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	12.785.814	-	-	-	12.785.814
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.328.709	9.394	-	-	-	1.338.103
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.136.106	1.136.106
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.358.206	-	2.025.703	-	-	-	5.383.909
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	271.261	246.067	-	122.173	639.501
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	10.222	1.369	-	1.955	13.546
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	253.945	-	-	-	-	1.029.708	-	-	-	1.283.653
Toplam	**5.786.680**	**-**	**2.528.487**	**3.358.206**	**1.328.709**	**17.248.202**	**247.436**	**-**	**3.319.765**	**33.817.485**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem - 31.12.2017

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	%50(*)	75%	100%	150%	200%	Diğer (%35-%50(**))	Toplam risk tutarı(***)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.198.643	-	-	-	-	516.095	-	-	830.692	6.545.430
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	515.472	-	-	16.783	-	-	588.801	1.121.056
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	12.617.229	-	-	-	12.617.229
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.626.670	24.129	-	-	-	2.650.799
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1.070.387	1.070.387
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.846.954	-	1.792.702	-	-	-	5.639.656
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	241.210	262.187	-	98.530	601.927
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3.043	3.172	-	543	6.758
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	243.150	-	-	-	-	532.197	-	-	-	775.347
Toplam	**5.441.794**	**-**	**515.472**	**3.846.954**	**2.626.670**	**15.743.388**	**265.359**	**-**	**2.588.953**	**31.028.590**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilşkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 31.12.2018	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT(*)**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	364.921	200.276	-	1,4	527.507	457.771
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	3.273	655
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	3.273	655
6	**Toplam**	**364.921**	**200.276**	**-**	**1,4**	**530.780**	**458.426**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2017	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	400.737	289.703	-	1,4	663.039	360.767
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**400.737**	**289.703**	**-**	**1,4**	**663.039**	**360.767**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem - 31.12.2018	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	510.178	346.292
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	510.178	346.292

	Önceki Dönem - 31.12.2017	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	667.115	136.833
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	667.115	136.833

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk ağırlıkları	**0%**	**10%**	**20%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	16.802	116.431	-	237.508	-	-	299.086
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	157.242	-	-	157.242
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.797	-	-	-	2.098
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**16.802**	**116.431**	**2.797**	**394.750**	**-**	**-**	**458.426**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	159	-	-	-	-	79
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	74.224	483.015	-	484	-	-	256.836
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	99.934	-	-	99.934
Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.224	-	-	-	3.918
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**74.224**	**483.174**	**5.224**	**100.418**	**-**	**-**	**360.767**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (''MKT'') olan riskler: Merkezi karşı tarafa olan riskler bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar: Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz posiyonu, faiz oranı ve volatilite limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması'na ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

31 Aralık 2018

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	677.963
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	74.500
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	62.750
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**815.213**

31 Aralık 2017

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.461.086
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	26.063
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	29.714
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**1.516.863**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	865.225	1.444.451	1.565.540	1.291.739	15	193.761
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.422.013

XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulama olup, riskten korunma işlemlerinde muhasebe politikası olarak TMS 39 standartını benimsemiştir.

31 Aralık 2018 itibarıyla Banka, kısa vadeli olması sebebiyle faiz riski oluşturan mevduat portföyünün 400 milyon TL'lik kısmını, sabit faiz ödeyip değişken faiz aldığı TL faiz swapları ile nakit akış riskinden korunma muhasebesine tabi tutmaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

Riskten korunma muhasebesi kapsamında, "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde 116.041 TL, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı olarak özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında vergi sonrası 68.858 TL, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir (31 Aralık 2018 ve 2017: Bulunmamaktadır).
Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 2018 yılı içerisinde 20.299 TL tutarında vergi sonrası zarar, özkaynaklardan gelir tablosuna aktarılmıştır.

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kâr hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2018)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	568.495	219.193	68.793	174.706	1.031.187
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	74.189	58.182	(1.703)	(11.762)	118.906
Temettü Gelirleri	-	-	-	17	17
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	21.555	21.841	49.735	96.276	189.407
Faaliyet Geliri	**664.239**	**299.216**	**116.825**	**259.237**	**1.339.517**
Diğer Faaliyet Giderleri (**)	-	-	-	(658.072)	(658.072)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(672.960)	(139.385)	-	147.530	(664.815)
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	16.630	**16.630**
Vergi Karşılığı	-	-	-	520	520
Dönem Net Karı	-	-	-	**17.150**	**17.150**
Toplam Varlıklar	**18.246.462**	**1.637.463**	**4.638.411**	**6.878.282**	**31.400.618**
Bölüm Varlıkları	18.246.462	1.637.463	4.638.411	6.878.282	31.400.618
Toplam Yükümlülükler	**5.170.473**	**15.552.063**	**4.921.387**	**5.756.695**	**31.400.618**
Bölüm Yükümlülükleri	5.170.473	15.552.063	4.921.387	900.861	26.544.784
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	1.636.012	1.636.012
Özkaynaklar	-	-	-	3.219.822	3.219.822

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.
(**) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2017)	**Kurumsal,Ticari,Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler**	**Bireysel Bankacılık**	**Hazine ve Sermaye Piyasaları**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	654.165	245.727	21.595	437.383	1.358.870
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	107.750	51.732	(2.528)	(1.346)	155.608
Temettü Gelirleri	-	-	-	14	14
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	(21.997)	17.164	10.400	(27.712)	(22.145)
Faaliyet Geliri	**739.918**	**314.623**	**29.467**	**408.339**	**1.492.347**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(737.782)	(737.782)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(209.015)	(98.021)	-	(46.375)	(353.411)
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	**401.154**	**401.154**
Vergi Karşılığı	-	-	-	**(80.582)**	**(80.582)**
Dönem Net Karı	-	-	-	**320.572**	**320.572**
Toplam Varlıklar	**19.407.521**	**3.002.120**	**5.622.682**	**5.072.052**	**33.104.375**
Bölüm Varlıkları	19.407.521	3.002.120	5.622.682	5.072.052	33.104.375
Toplam Yükümlülükler	**6.820.104**	**16.994.776**	**3.393.822**	**5.895.673**	**33.104.375**
Bölüm Yükümlülükleri	6.820.104	16.994.776	3.393.822	962.551	28.171.253
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	-	1.174.992	1.174.992
Özkaynaklar	-	-	-	3.758.130	3.758.130

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif- pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	35.273	139.924	86.483	95.952
TCMB	987.509	2.836.234	1.403.639	2.145.746
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.022.782**	**2.976.158**	**1.490.122**	**2.241.698**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	276.490	1.449.846	1.403.639	164
Vadeli Serbest Tutar	711.019	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.386.388	-	2.145.582
Toplam	**987.509**	**2.836.234**	**1.403.639**	**2.145.746**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10,5 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 aralığında).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	105.821	2.492	18.038	2.445
Swap İşlemleri	611.872	208.332	332.524	40.445
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	144.883	11.901	23.886	3.778
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**862.576**	**222.725**	**374.448**	**46.668**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1.058.065	1	203	1
Yurtdışı	-	944.808	-	286.525
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.058.065**	**944.809**	**203**	**286.526**

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2018	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2017**
AB Ülkeleri	52.600	132.264	-	-
ABD, Kanada	885.337	153.673	-	-
OECD Ülkeleri(*)	837	524	-	-
Diğer	6.034	64	-	-
Toplam	**944.808**	**286.525**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	103.131	-
Diğer	-	-
Toplam	**103.131**	-

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	260.178	304.755
Diğer	-	-
Toplam	**260.178**	**304.755**

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018
Borçlanma Senetleri	275.717
Borsada İşlem Gören	275.717
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	11.192
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	11.192
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(18.549)
Toplam	**305.458**

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	1.219.449
Borsada İşlem Gören	1.219.449
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	8.646
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	8.646
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(34.338)
Toplam	**1.262.433**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.587	-	304	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.587	-	304	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	57.898	-	21.257
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4.972	-	7.304	-
Toplam	**7.559**	**57.898**	**7.608**	**21.257**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	12.702.468	4.929.231	-	1.104.990
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	642.481	41.053	-	3.193
Yurtdışı Krediler	514.379	-	-	49.029
Mali Kesime Verilen Krediler	12.353	-	-	-
Tüketici Kredileri	896.440	136.708	-	45.059
Kredi Kartları	326.805	19.281	-	39.731
Diğer	10.310.010	4.732.189	-	967.978
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**12.702.468**	**4.929.231**	**-**	**1.104.990**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 1.888.887 TL'dir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	107.550	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	851.197
Toplam	**107.550**	**851.197**

	31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar	256.804
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	81.041
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	171.656
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Kredi ve Türev Finansal Araçlar İçin Ayrılanlar	4.107
Toplam	**256.804**

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te genel karşılık hesaplaması için asgari karşılık oranları belirtilmiş olup Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu asgari karşılık oranlarının üzerinde genel karşılık ayırmıştır. Yönetmelik'te belirtilen asgari karşılık oranları uygulanmış olsaydı mali tablolardaki genel karşılık tutarı 146.447 TL daha düşük olacaktı.

c) Standart nitelikli krediler ile yakın izlemedeki kredilerin ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	63.746	1.104.990
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Defa Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**63.746**	**1.104.990**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler (*)
6 Aya kadar	17.726	336.929
6 Ay – 1 Yıl	8.136	76.182
1 – 2 Yıl	18.531	284.046
2 – 5 Yıl	19.353	407.833
5 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**63.746**	**1.104.990**

(*) Kredinin ilk kullandırıldığı vade ile uzatıldığı vadesi arasındaki farkı ifade etmektedir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**8.175**	**1.037.557**	**1.045.732**
Konut Kredisi	-	427.651	427.651
Taşıt Kredisi	-	7.654	7.654
İhtiyaç Kredisi	8.175	602.252	610.427
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	**356.706**	**19.936**	**376.642**
Taksitli	80.742	19.936	100.678
Taksitsiz	275.964	-	275.964
Bireysel Kredi Kartları-YP	**167**	**-**	**167**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	167	-	167
Personel Kredileri-TP	**93**	**3.337**	**3.430**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	50	50
İhtiyaç Kredisi	93	3.287	3.380
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	**1.540**	**2**	**1.542**
Taksitli	386	2	388
Taksitsiz	1.154	-	1.154
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**29.045**	**-**	**29.045**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**395.726**	**1.060.832**	**1.456.558**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**228.345**	**4.000.830**	**4.229.175**
İşyeri Kredisi	-	5.597	5.597
Taşıt Kredisi	-	9.870	9.870
İhtiyaç Kredisi	228.345	3.985.363	4.213.708
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**2.356**	**458.277**	**460.633**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	121	121
İhtiyaç Kredisi	2.356	458.156	460.512
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**5.509**	**8.759.983**	**8.765.492**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.509	8.759.983	8.765.492
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7.418**	**-**	**7.418**
Taksitli	661	-	661
Taksitsiz	6.757	-	6.757
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**48**	**-**	**48**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**29.427**	**-**	**29.427**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**273.103**	**13.219.090**	**13.492.193**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler	18.173.281	21.558.475
Yurtdışı Krediler	563.408	443.203
Toplam	**18.736.689**	**22.001.678**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2018
Özel Karşılıklar	
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	144.485
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	501.665
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	283.802
Toplam	**929.952**

	31 Aralık 2017
Özel Karşılıklar	
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	21.322
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	105.043
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	319.279
Toplam	**445.644**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2017 Bakiyesi	**174.805**	**382.996**	**517.671**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.522.197	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.282.024	720.657
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.282.024	720.657	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	126.848	49.663	289.363
Kayıttan düşülen (-)	-	-	11.935
Satılan (*)	-	-	358.204
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	91.833
Bireysel Krediler	-	-	266.371
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Aralık 2018 Bakiyesi	**288.130**	**894.700**	**578.826**
Özel Karşılık (-)	144.485	501.665	283.802
Bilançodaki Net Bakiyesi	**143.645**	**393.035**	**295.024**

(*) Banka, %100 karşılık ayırdığı zarar niteliğindeki bireysel kredi ve donuk alacaklardan, 266.371 TL'lik bölümünü 26 Aralık 2018 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 50.000 TL bedel ile, ticari 91.833 TL'lik bölümünü ise 24 Aralık 2018 tarihinde Hayat Varlık Yönetim Şirketi'ne 25 TL bedel ile satmıştır.

i.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2018 (Net)	**143.645**	**393.035**	**295.024**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	288.130	894.700	578.826
Özel Karşılık Tutarı (-)	144.485	501.665	283.802
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	143.645	393.035	295.024
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2017 (Net)	**153.483**	**277.953**	**198.392**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	174.805	382.996	517.671
Özel Karşılık Tutarı (-)	21.322	105.043	319.279
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	153.483	277.953	198.392
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

i.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.414	31.110	17.415
Karşılık Tutarı (-)	4.414	31.110	17.415
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

j) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla net 295.024 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 198.392 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu kararı ile ilgili vergi mevzuatının gerekleri göz önüne alınarak aktiften silinmektedir.
Banka, 2018 yılı içerisinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile 11.935 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiflerinden çıkarmıştır.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 1.590.108 TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan teminata verilen tutar 338.078 TL'dir.

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 103 TL'dir. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Bankanın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 2.702.342 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 447.133 TL değerinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır.

d.1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2018
Dönem Başındaki Değer	447.133
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	970.579
Yıl İçindeki Alımlar	1.409.714
Transfer (**)	1.254.532
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1.379.616)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Toplam	**2.702.342**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.
(**) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.254.532 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	428.155
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı	-
Değerleme Etkisi (*)	18.978
Toplam	**447.133**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları, Beşinci Bölüm, II.8 no'lu dipnotta açıklanmıştır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018
Maliyet:						
Gayrimenkul	9.174	-	-	-	-	9.174
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	251.482	8.997	(9.714)	-	-	250.765
Toplam Maliyet	**260.656**	**8.997**	**(9.714)**	**-**	**-**	**259.939**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	946	183	-	-	-	1.129
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	155.327	26.374	(9.714)	-	-	171.987
Toplam Birikmiş Amortisman	**156.273**	**26.557**	**(9.714)**			**173.116**
Net Defter Değeri	**104.383**					**86.823**

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017	Alımlar	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	191.131	5.089	-	-	-	196.220
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Maliyet	**191.131**	**5.089**	**-**	**-**	**-**	**196.220**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2017	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	101.206	32.072	-	-	-	133.278
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	**101.206**	**32.072**	**-**	**-**	**-**	**133.278**
Net Defter Değeri	**89.925**					**62.942**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 272.167 TL'dir (31 Aralık 2017: 64.664 TL).

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Vergi Matrahı**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	1.156.888	254.515	410.759	90.367
Serbest karşılık	16.385	3.605	257.700	56.694
Peşin tahsil edilen komisyonlar	53.399	11.748	63.296	13.925
Diğer karşılıklar	25.539	5.619	25.941	5.207
Çalışan hakları karşılığı	11.141	2.451	11.002	2.420
Diğer	1.174.160	258.661	12.390	2.536
Ertelenmiş vergi varlığı	**2.437.512**	**536.599**	**781.088**	**171.149**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	1.144.229	251.730	432.326	95.112
Amortisman farkları	15.109	2.842	34.696	7.323
Diğer	42.696	9.860	19.257	4.050
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	**1.202.034**	**264.432**	**486.279**	**106.485**
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**1.235.478**	**272.167**	**294.809**	**64.664**

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

31 Aralık 2018 itibarıyla Banka'nın 238.525 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 170.946 TL).
Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.
Banka'nın, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 109.922 TL'dir. (31 Aralık 2017: 79.220 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) 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: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **31 Aralık 2018**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	181.519	-	2.178.815	3.514.392	884.176	180.701	214.209	-	7.153.812
Döviz Tevdiat Hesabı	824.303	-	1.783.651	8.800.322	276.357	109.017	29.399	-	11.823.049
Yurt içinde Yer. K.	712.093	-	1.759.733	8.508.407	272.268	100.614	25.726	-	11.378.841
Yurtdışında Yer.K	112.210	-	23.918	291.915	4.089	8.403	3.673	-	444.208
Resmi Kur. Mevduatı	21.063	-	-	23	2.897	-	0	-	23.983
Tic. Kur. Mevduatı	159.718	-	331.912	635.614	26.447	14.265	24.095	-	1.192.051
Diğ. Kur. Mevduatı	791	-	2.236	106.013	1.377	4.204	912	-	115.533
Kıymetli Maden DH	98.043	-	-	-	-	-	-	-	98.043
Bankalar Mevduatı	1.783	-	694.775	416.915	15.727	25.377	-	-	1.154.577
TC Merkez Bankası	-	-	694.775	-	-	-	-	-	694.775
Yurtiçi Bankalar	-	-		8.713	-	-	-	-	8.713
Yurtdışı Bankalar	1.783	-	-	408.202	15.727	25.377	-	-	451.089
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.287.220**	**-**	**4.991.389**	**13.473.279**	**1.206.981**	**333.564**	**268.615**	**-**	**21.561.048**

31 Aralık 2017

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	181.982	-	1.972.880	5.832.781	3.461	30.579	16.522	-	8.038.205
Döviz Tevdiat Hesabı	534.925	-	1.467.526	10.623.894	112.731	203.330	48.771	-	12.991.177
Yurt içinde Yer. K.	500.151	-	1.449.610	10.368.214	112.304	201.136	35.229	-	12.666.644
Yurtdışında Yer.K	34.774	-	17.916	255.680	427	2.194	13.542	-	324.533
Resmi Kur. Mevduatı	2.464	-	-	-	11.404	-	-	-	13.868
Tic. Kur. Mevduatı	112.401	-	238.861	1.803.250	-	1.995	120	-	2.156.627
Diğ. Kur. Mevduatı	827	-	1.993	69.855	-	-	-	-	72.675
Kıymetli Maden DH	43.487	-	-	-	-	-	-	-	43.487
Bankalar Mevduatı	160	-	-	562.830	21.237	10.121	-	-	594.348
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	9.413	-	-	-	-	9.413
Yurtdışı Bankalar	160	-	-	553.417	21.237	10.121	-	-	584.935
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**876.246**	**-**	**3.681.260**	**18.892.610**	**148.833**	**246.025**	**65.413**	**-**	**23.910.387**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Tasarruf Mevduatı	2.276.735	2.534.217	4.877.077	5.503.988
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	661.989	582.697	8.492.055	8.130.958
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**2.938.724**	**3.116.914**	**13.369.132**	**13.634.946**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5.939	3.261
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	53.932	4.127	5.244	302
Swap İşlemleri	611.320	210.786	308.446	69.711
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	190.009	6.405	16.133	4.635
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**855.261**	**221.318**	**329.823**	**74.648**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.549	12.812	2.940	29.272
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.991.821	-	2.910.508
Toplam	**2.549**	**3.004.633**	**2.940**	**2.939.780**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2.549	923.360	353	904.327
Orta ve Uzun Vadeli	-	2.081.273	2.587	2.035.453
Toplam	**2.549**	**3.004.633**	**2.940**	**2.939.780**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	100	-
Toplam	**100**	**-**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Bono	207.110	-
Toplam	**207.110**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Banka'nın operasyonlarını yürüttüğü bazı şubeleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Faaliyet kiralamalarında peşin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarda gider kaydedilmektedir ve diğer aktifler hesabında peşin ödenmiş giderler altında muhasebeleşmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	116.041	-	-	-
Toplam	**116.041**	**-**	**-**	**-**

31 Aralık 2018 itibarıyla Banka, kısa vadeli olması sebebiyle faiz riski oluşturan mevduat portföyünün 400 milyon TL'lik kısmını, sabit faiz ödeyip değişken faiz aldığı TL faiz swapları ile nakit akış riskinden korunma muhasebesine tabi tutmaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

Riskten korunma muhasebesi kapsamında, "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde 116.041 TL, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı olarak özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında vergi sonrası 68.858 TL, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir (31 Aralık 2018 ve 2017: Bulunmamaktadır).

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 2018 yılı içerisinde 20.299 TL tutarında vergi sonrası zarar, özkaynaklardan gelir tablosuna aktarılmıştır.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 1.020 TL).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	6.644	5.745
Kullanılmamış izin karşılığı	5.203	5.257
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**11.847**	**11.002**

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazananları için kıdem tazminatı yükümlülük karşılığı hesaplanmaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem başı bakiyesi	**5.745**	**8.459**
Hizmet Maliyeti	1.689	2.223
Faiz Gideri	632	814
Özkaynaklara aktarılan aktüeryal kayıp/kazanç	706	-
Dönem içinde ödenen	(2.128)	(5.751)
Dönem sonu bakiyesi	**6.644**	**5.745**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Reel İskonto oranı	%3,83	%2,78
Faiz oranı	%13,90	%11,00
Tahmini Maaş/ Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı	%9,70	%8,00

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 16.385 TL (31 Aralık 2017: 257.700 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 25.000 TL (31 Aralık 2017: 25.000 TL) 2018 yılı personel prim karşılığı, 20.000 TL dava karşılığı (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır), 9.250 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır) ve 539 TL tutarında (31 Aralık 2017: 941 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 48.303 TL (31 Aralık 2017: 11.566 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır. 78.747 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığı netleştirilmek suretiyle bilançonun aktifinde 78.747 TL olarak gösterilmektedir (31 Aralık 2017: 1.495 TL ödenecek kurumlar vergisi).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Menkul Sermaye İradı Vergisi	23.343	26.283
BSMV	15.780	15.996
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3.073	9.365
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	494	483
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.692	735
Damga Vergisi	94	273
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	1.495
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	1.010	548
Toplam	**45.486**	**55.178**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.325	3.085
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.491	3.417
İşsizlik Sigortası-İşveren	187	435
İşsizlik Sigortası-Personel	93	217
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**3.096**	**7.154**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	1.636.012	-	1.174.992
Toplam	-	**1.636.012**	-	**1.174.992**

Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir, tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 05 Aralık 2018 tarihinde 670 bin ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL(tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2017**
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**3.288.842**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e) 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: Bulunmamaktadır.

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

Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2018
Değerleme Farkı	(20.043)
Kur Farkı	-
Toplam	**(20.043)**

	31 Aralık 2017
Değerleme Farkı	(34.338)
Kur Farkı	-
Toplam	**(34.338)**

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018 (*)	**31 Aralık 2017**
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	25.291	9.263
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**25.291**	**9.263**

(*) 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisi 501.838 TL azalışı, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında "Olağanüstü Yedek Akçe" kalemi içerisinde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir.

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	7.631.324	298.884
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	231.914	237.158
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	58.384	72.796
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	534.388	883.203
Diğer Cayılamaz Taahhütler	9.336	6.689
Toplam	**8.465.346**	**1.498.730**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Teminat Mektupları	1.795.569	1.460.185
Akreditifler	669.337	845.476
Banka Kabul Kredileri	651.057	142.251
Diğer Garantiler	569.819	129.978
Toplam	**3.685.782**	**2.577.890**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kesin Teminat Mektupları	927.740	1.016.686
Geçici Teminat Mektupları	55.550	40.364
Diğer Teminat Mektupları	812.279	403.135
Toplam	**1.795.569**	**1.460.185**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	624.151	194.378
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	624.151	194.378
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.061.631	2.383.512
Toplam	**3.685.782**	**2.577.890**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2018			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	5.163	0,61	11.603	0,41
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.406	0,52	11.603	0,41
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	757	0,09	-	-
Sanayi	169.533	20,12	1.886.571	66,35
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.530	2,79	15.463	0,54
İmalat Sanayi	136.264	16,17	1.728.862	60,81
Elektrik, Gaz, Su	9.739	1,16	142.246	5,00
İnşaat	411.845	48,88	129.768	4,56
Hizmetler	248.123	29,45	815.167	28,67
Toptan ve Perakende Ticaret	156.790	18,61	434.364	15,28
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.144	0,25	82.706	2,91
Ulaştırma ve Haberleşme	41.816	4,96	142.583	5,01
Mali Kuruluşlar	3.133	0,37	120.881	4,25
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	18.475	2,19	1.498	0,05
Serbest Meslek Hizmetleri	6.566	0,78	10.863	0,38
Eğitim Hizmetleri	340	0,04	111	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18.859	2,24	22.161	0,78
Diğer	7.834	0,93	175	0,01
Toplam	**842.498**	**100,00**	**2.843.284**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2017			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	8.965	0,98	21.642	1,30
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.654	0,95	12.541	0,75
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	311	0,03	9.101	0,55
Sanayi	165.901	18,18	1.080.296	64,87
Madencilik ve Taşocakçılığı	27.587	3,02	17.279	1,04
İmalat Sanayi	120.906	13,25	931.512	55,94
Elektrik, Gaz, Su	17.408	1,91	131.505	7,90
İnşaat	415.105	45,49	95.312	5,72
Hizmetler	310.773	34,05	448.189	26,91
Toptan ve Perakende Ticaret	192.830	21,13	229.048	13,75
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.846	0,20	43.732	2,63
Ulaştırma ve Haberleşme	25.108	2,75	108.172	6,50
Mali Kuruluşlar	3.472	0,38	38.491	2,31
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	60.025	6,58	14.571	0,87
Serbest Meslek Hizmetleri	6.986	0,77	10.138	0,61
Eğitim Hizmetleri	340	0,04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20.166	2,21	4.037	0,24
Diğer	11.868	1,30	19.839	1,19
Toplam	**912.612**	**100,00**	**1.665.278**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31/12/2018	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	694.020	673.466	130.374	284.462
Aval ve kabul kredileri	3.423	646.200	1.434	-
Akreditifler	-	668.281	-	1.056
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	564.139	-	5.680
Toplam	**697.443**	**2.552.086**	**131.808**	**291.198**

31/12/2017	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	892.289	543.357	14.728	9.811
Aval ve kabul kredileri	5.595	136.656	-	-
Akreditifler	-	843.684	-	1.792
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	129.978	-	-
Toplam	**897.884**	**1.653.675**	**14.728**	**11.603**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

			Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	36.489.506	-	38.791.495	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4.497.318	-	2.771.445	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	20.933.937	-	30.390.205	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	11.058.251	-	5.629.845	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	36.393.422		12.830.048	
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	35.637.562	-	12.395.812	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	755.860	-	434.236	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**72.882.928**	**-**	**51.621.543**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	800.000	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**800.000**	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**72.882.928**	**800.000**	**51.621.543**	**-**

Vadeli döviz alım-satım işlemleri, swap ve opsiyon sözleşmeleri, riskten korunma muhasebesine konu edilip edilmelerinden bağımsız olarak, kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yönelik yapılmakta olup, Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 2017 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	Swap Para Alım İşlemleri	Swap Para Satım İşlemleri	Opsiyon Alım İşlemleri	Opsiyon Satım İşlemleri	Swap Faiz Alım İşlemleri	Swap Faiz Satım İşlemleri	Faiz Opsiyon Alım İşlemleri	Faiz Opsiyon Satım İşlemleri	Toplam
TL	1.516.808	466.860	1.287.179	3.164.239	2.321.435	2.320.503	1.799.201	1.799.201	-	-	14.675.426
USD	492.458	1.261.868	7.043.135	2.681.686	2.338.024	2.423.822	13.488.685	13.488.686	377.930	377.930	43.974.224
EURO	291.496	452.170	1.504.721	3.794.302	759.346	755.515	2.930.895	2.930.894	-	-	13.419.339
Diğer	2.340	13.318	631.852	826.823	58.313	81.293	-	-	-	-	1.613.939
Toplam	**2.303.102**	**2.194.216**	**10.466.887**	**10.467.050**	**5.477.118**	**5.581.133**	**18.218.781**	**18.218.781**	**377.930**	**377.930**	**73.682.928**

31 Aralık 2017	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	Swap Para Alım İşlemleri	Swap Para Satım İşlemleri	Opsiyon Alım İşlemleri	Opsiyon Satım İşlemleri	Swap Faiz Alım İşlemleri	Swap Faiz Satım İşlemleri	Faiz Opsiyon Alım İşlemleri	Faiz Opsiyon Satım İşlemleri	Toplam
TL	765.077	359.101	3.961.120	6.857.515	957.383	1.044.772	361.983	361.983	-	-	14.668.934
USD	313.328	860.154	9.759.043	4.590.527	890.679	1.196.851	3.033.614	3.033.613	217.118	217.118	24.112.045
EURO	288.792	144.307	700.359	3.045.302	874.370	509.802	2.802.309	2.802.310	-	-	11.167.551
Diğer	28.675	12.011	761.171	715.168	71.864	84.124	-	-	-	-	1.673.013
Toplam	**1.395.872**	**1.375.573**	**15.181.693**	**15.208.512**	**2.794.296**	**2.835.549**	**6.197.906**	**6.197.906**	**217.118**	**217.118**	**51.621.543**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablolarında gösterilmiştir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	713.448	47.031	728.594	45.256
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.208.346	728.746	1.441.356	698.180
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.104	-	-	-
Toplam	**1.929.898**	**775.777**	**2.169.950**	**743.436**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	53.223	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	143.778	3.298	129.988	3.039
Yurtdışı Bankalardan	20	11.464	7	5.826
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**197.021**	**14.762**	**129.995**	**8.865**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.061	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.387	20.046
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	67.367	115.197
Toplam	**113.815**	**135.244**

	31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	270	16.168
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	43.828	34.334
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	17.205
Toplam	**44.098**	**67.707**

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	153	131.361	510	113.549
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	953
Yurtiçi Bankalara	153	584	510	612
Yurtdışı Bankalara	-	130.777	-	111.984
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**153**	**131.361**	**510**	**113.549**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 126.590 TL'dir (31 Aralık 2017: 40.488 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Aralık 2018							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	5.008	-	-	-	-	-	5.008
Tasarruf Mevduatı	240	360.462	863.501	31.375	5.382	6.275	-	1.267.235
Resmi Kur. Mevduatı	-	64	28	1.706	-	-	-	1.798
Tic. Kur. Mevduatı	67	52.195	192.373	5.493	885	1.543	-	252.556
Diğ. Kur. Mevduatı	-	563	11.259	36	161	43	-	12.062
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**307**	**418.292**	**1.067.161**	**38.610**	**6.428**	**7.861**	**-**	**1.538.659**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	176	46.401	455.622	2.944	6.333	952	-	512.428
Bankalararası Mevduat	-	16.347	-	-	-	-	-	16.347
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**176**	**62.748**	**455.622**	**2.944**	**6.333**	**952**	**-**	**528.775**
Genel Toplam	**483**	**481.040**	**1.522.783**	**41.554**	**12.761**	**8.813**	**-**	**2.067.434**

	31 Aralık 2017							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	501	-	-	-	-	-	501
Tasarruf Mevduatı	237	250.427	762.485	3.293	8.280	2.089	-	1.026.811
Resmi Mevduat	1	26	655	64	-	-	-	746
Ticari Mevduat	44	32.782	305.939	6.180	639	99	-	345.683
Diğer Mevduat	-	481	28.938	590	1.336	-	-	31.345
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**282**	**284.217**	**1.098.017**	**10.127**	**10.255**	**2.188**	**-**	**1.405.086**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	163	46.054	453.493	10.582	12.986	1.626	-	524.904
Bankalararası Mevduat	-	17.792	-	-	-	-	-	17.792
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**163**	**63.846**	**453.493**	**10.582**	**12.986**	**1.626**	**-**	**542.696**
Genel Toplam	**445**	**348.063**	**1.551.510**	**20.709**	**23.241**	**3.814**	**-**	**1.947.782**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen 17 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 14 TL).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kar	**69.473.595**	**23.262.509**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.132	227.254
Türev Finansal İşlemlerden	5.253.656	1.794.610
Kambiyo İşlemlerinden Kar	64.218.807	21.240.645
Zarar (-)	**69.428.557**	**23.298.672**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	59.562	479
Türev Finansal İşlemlerden	4.456.976	1.927.837
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	64.912.019	21.370.356
Net Bakiye	**45.038**	**(36.163)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir. Alacak satışlarına ilişkin gelirler ile önceki senelerde ödenen cezalara ilişkin tahsilatlar diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Aralık 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	664.815
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (*)	664.815
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	**664.815**

(*) Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ayrılan serbest karşılıklardan 206.891 TL iptali de içermektedir.

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

	31 Aralık 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (*)	307.443
III. Grup Kredi ve Alacaklar	26.701
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	117.242
V. Grup Kredi ve Alacaklar	163.500
Genel Kredi Karşılık Giderleri	1.968
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri (**)	44.000
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri / (Gelirleri)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-
Diğer	-
Toplam	**353.411**

(*) Donuk alacaklardan yapılan tahsilatlara ilişkin karşılık iptallerini de içermektedir.

(**) Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak ilave olarak ayrılan 120.500 TL serbest karşılık ile cari dönemde yapılan 76.500 TL karşılık iptalini içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Personel Giderleri (*)	188.806	307.185
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	32.072	33.130
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	26.557	46.018
Kıdem Tazminatı Karşılığı	193	285
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Vergi, Resim, Harçlar	55.455	48.406
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1.035
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	354.989	301.723
Faaliyet Kiralama Giderleri	83.696	74.845
Reklam ve İlan Giderleri	24.309	40.421
Bakım ve Onarım Giderleri	4.597	4.926
Diğer Giderler (**)	242.387	181.531
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Toplam	**658.072**	**737.782**

(*) Cari dönemde personel giderleri mali tabloda ayrı hesap kalemi olarak gösterildiği için önceki dönemden farklı olarak diğer faaliyet giderleri kaleminde yer almamaktadır.

(**) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer giderlerin 65.748 TL'si bilişim teknolojileri, 18.061 TL'si tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, 16.334 TL'si danışmanlık ve denetim, 16.546 TL'si kredi kartı giderleri, 11.796 TL'si destek hizmetleri, 9.880 TL'si telefon ve mail ve 104.022 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2018 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 16.630 TL'dir.

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

31 Aralık 2018 dönemi itibarıyla Banka'nın 520 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 29.328 TL ertelenmiş vergi gideri ve 51.254 TL cari vergi gideri).

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

31 Aralık 2018 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 17.150 TL'dir (31 Aralık 2017: 320.572 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Banka, 2018 yılının açılışında 34.424 TL ve 2018 yılı içerisinde 206.891 TL olmak üzere, önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılıklardan 241.315 TL'lik kısmını iptal etmiştir.

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar: 29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2017 yılı net dönem karı olan 320.572 TL'nin %5'i olan 16.028 TL'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I. Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 304.544 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

2. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar: Banka, Üçüncü Bölüm III. Kısım ile Dördüncü Bölüm XI. Kısım'da açıklandığı üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamakta olup özkaynaklarda riskten korunma fonları (etkin kısım) hesabında 31 Aralık 2018 itibarıyla vergi sonrası (68.858) TL bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri: Üçüncü Bölüm XXIV. Kısım – "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar"da açıklanmıştır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 424.131 TL tutarındaki "Diğer" kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 341.834 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1.069.042 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Sonu	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2017**
Nakit	**2.595.355**	**1.571.107**
Kasa ve Efektif Deposu	175.198	182.435
T.C. Merkez Bankası	2.420.157	1.388.672
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.692.188**	**3.026.729**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.002.188	286.729
Para Piyasasından Alacaklar	690.000	2.740.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5.287.542**	**4.597.836**

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **31 Aralık 2018:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	304	21.257	-	147
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.587	57.898	-	125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	61	-	-	-

31 Aralık 2017:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.154	16.028	32	80
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	304	21.257	-	147
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1	-	-	-

b.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları (*)	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2018**
Dönem Başı	-	584.775	-
Dönem Sonu	-	452.934	1.326
Mevduat Faiz Gideri	-	10.727	15

31 Aralık 2017:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2017**
Dönem Başı	-	1.202.909	8.623
Dönem Sonu	-	584.775	-
Mevduat Faiz Gideri	-	20.344	1.195

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

b.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2018**	**31 Aralık 2018**
Dönem Başı	-	64.525	-
Dönem Sonu	-	10.673.688	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	156.621	-

(*) 31 Aralık 2018 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka'nın gelir tablosu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2017**
Dönem Başı	-	66.908	-
Dönem Sonu	-	64.525	-
Toplam Kar/Zarar	-	(833)	-

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2018 itibarıyla üst yönetime brüt 16.035 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2017: 31.981 TL).

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	45	1.088			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.