MUFG BANK TURKEY A.Ş
(ESKİ UNVANI İLE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş)

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

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

MUFG Bank Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, MUFG Bank Turkey A.Ş'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımızla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2018. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Deloitte.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Ağustos 2018

MUFG BANK TURKEY A.Ş.'NİN (ESKİ UNVANIYLA BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.) 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: FSM Mahallesi Poligon Caddesi,Buyaka 2 Sitesi, No 8B,Kat 20-21 34771Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Tel	: (216) 600 30 00
Faks	: (216) 290 64 73
E- Site	: www.tu.bk.mufg.jp
İrtibat E-Posta	: info@tu.mufg.jp

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ''e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. SINIRLI DENETİM RAPORU
7. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

ALİ VEFA ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi

ÇETİN ÖZBEK
Denetim Komitesi Başkanı

ATSUSHİ DEGUCHİ
Genel Müdür

SHİNİCHİ OKUMURA
Genel Müdür Vekili ve
Genel Müdür Yardımcısı

ÖNDER GÖKALP
Finans Yönetici Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi
Tel No. : (216) 600 30 84
Faks No. : (216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin 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 pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8-9
III.	Gelir tablosu	10-11
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	12-13
V.	Özkaynak değişim tablosu	14-15
VI.	Nakit akış tablosu	16-17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar	19-21
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	22
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	23
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-28
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Sınıflandırmalar	29
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30-36
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-38
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-41
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42-45
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46-47
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50-57
XI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-66
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-77
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-83
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84-86
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86
VII.	Bilanço sonrası hususlar	86

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	87-91

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. ("Banka"), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Banka adının 16 Kasım 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmesi işlemlerinin başlanmasına karar verilmiş ve 2 Nisan 2018 tarihinde Banka adı MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan MUFG Bank Turkey A.Ş. toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. Gerek Japonya, gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, BTMU'nun büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir.

BTMU Japonya'da sayısı 760'ı aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen 74 merkezinde şubesi bulunmaktadır. BTMU kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG)'in ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk. Ücretlendirme Komitesi Bşk. Denetim Komitesi Üyesi	16.02.2016 26.06.2013 16.02.2016 16.02.2016 11.12.2017	Yüksek Lisans	39 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Masatoshi Komoriya	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	22.09.2017 11.12.2017	Yüksek Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Atsushi Deguchi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	05.08.2016 05.08.2016 19.04.2017	Lisans	25 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	11.01.2016 16.02.2016	Lisans	30 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	11.01.2016	Yüksek Lisans	35 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Neil George Campbell	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2017	Lisans	35 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hülya Eroğlu	Operasyon ve Destek'ten Sorumlu GMY	01.04.2016	Lisans	32 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Shinichi Okumura	Bilgi Teknolojileri ve Finans'tan sorumlu GMY	24.07.2017	Lisans	24 Yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu önemli pay bulunmamaktadır.

26 Mart 2018 tarihli Genel Kurul Kararı'nda belirlendiği üzere Banka Yönetim Kurulu Üyelerinden Jeremy Quinton Broughton'un yerine Toshihiro Okabayashi'nin Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiş olup, söz konusu Genel Kurul Kararı 2 Nisan 2018 tarihinde tescil edilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
MUFG Bank Ltd.	527,700	%100	527,700	-

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Haziran 2018 itibarıyla 74 çalışanı (31 Aralık 2017: 72) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı:	MUFG Bank Turkey A.Ş.
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	FSM Mahallesi Poligon Caddesi,Buyaka 2 Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0216) 600 30 00 Faks : (0216) 290 64 73
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.tu.bk.mufg.jp
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	info@tu.mufg.jp
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2018 – 30 Haziran 2018

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM		
			30.06.2018		
			TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**261,464**	**3,488,081**	**3,749,545**
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	(5.1.1)	251,636	3,317,210	3,568,846
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1,327	3,299,576	3,300,903
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	250,309	17,634	267,943
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.3)	-	-	-
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	10,309	170,871	181,180
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10,309	170,871	181,180
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 (-)		481	-	481
II.	**KREDİLER (Net)**	(5.1.6)	**2,928,493**	**5,950,857**	**8,879,350**
2.1	Krediler		2,934,297	5,950,857	8,885,154
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		2,934,297	5,950,857	8,885,154
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		-	-	-
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	Donuk Alacaklar		-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5,804	-	5,804
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		4,938	-	4,938
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		866	-	866
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-
4.1	İştirakler (Net)		-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.1.12)	**1,807**	-	**1,807**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.1.13)	**10,092**	-	**10,092**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		10,092	-	10,092
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.1.14)	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.1.15)	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.1.17)	**2,135**	**323**	**2,458**
	AKTİF TOPLAMI		**3,203,991**	**9,439,261**	**12,643,252**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2017		
			TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	21,172	2,484,824	2,505,996
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	6,536	13,725	20,261
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		6,536	13,725	20,261
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		6,536	13,725	20,261
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
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	(5.1.3)	459,220	7,491	466,711
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.6)	2,656,721	4,047,286	6,704,007
6.1	Krediler ve Alacaklar		2,656,721	4,047,286	6,704,007
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		2,656,721	4,047,286	6,704,007
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-
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)	(5.1.8)	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-
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	(5.1.10)	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-
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)	(5.1.12)	2,234	-	2,234
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	15,175	-	15,175
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		15,175	-	15,175
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	13,449	-	13,449
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		13,449	-	13,449
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	3,362	268	3,630
	AKTİF TOPLAMI		3,177,869	6,553,594	9,731,463

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 30.06.2018		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	108,376	4,086,253	4,194,629
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	25,026	7,552,003	7,577,029
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.2)	16,707	29,839	46,546
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		16,707	29,839	46,546
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.8)	8,302	-	8,302
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5,689	-	5,689
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,613	-	2,613
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.2.9)	6,185	-	6,185
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		4,346	-	4,346
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.2.11)	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		8,948	32,550	41,498
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.12)	764,717	-	764,717
16.1	Ödenmiş Sermaye		527,700	-	527,700
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(11)	-	(11)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		7,147	-	7,147
16.5.1	Yasal Yedekler		7,147	-	7,147
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		229,881	-	229,881
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		158,572	-	158,572
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		71,309	-	71,309
16.7	Azınlık Payları				
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		942,607	11,700,645	12,643,252

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI		
			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	31.12.2017		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	291,459	2,385,871	2,677,330
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		191,298	2,242,171	2,433,469
1.2	Diğer		100,161	143,700	243,861
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	1,640	77,801	79,441
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	-	6,220,269	6,220,269
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		333	22,578	22,911
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		6,258	-	6,258
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.6)	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.7)	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.8)	36,098	-	36,098
12.1	Genel Karşılıklar		27,950	-	27,950
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6,070	-	6,070
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2,078	-	2,078
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.9)	18,536	-	18,536
13.1	Cari Vergi Borcu		18,536	-	18,536
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.10)	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.11)	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.12)	670,620	-	670,620
16.1	Ödenmiş Sermaye		527,700	-	527,700
16.2	Sermaye Yedekleri		(11)	-	(11)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(11)	-	(11)
16.3	Kâr Yedekleri		3,103	-	3,103
16.3.1	Yasal Yedekler		3,103	-	3,103
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		139,828	-	139,828
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		58,953	-	58,953
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		80,875	-	80,875
	PASİF TOPLAMI		1,024,944	8,706,519	9,731,463

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
30 Haziran 2018 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

			BİN TÜRK LİRASI SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 30.06.2018		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,212,560	5,671,423	9,883,983
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.2)	127,712	308,208	435,920
1.1.	Teminat Mektupları		127,712	232,781	360,493
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		127,712	232,781	360,493
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	71,322	71,322
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	71,322	71,322
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Ciro lar		-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Ciro lar		-	-	-
1.5.2.	Diğer Ciro lar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	4,105	4,105
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.3.3)	513,560	525,467	1,039,027
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		513,560	525,467	1,039,027
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		513,560	525,467	1,039,027
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.3)	3,571,288	4,837,748	8,409,036
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		3,571,288	4,837,748	8,409,036
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		477,046	472,942	949,988
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		393,558	83,832	477,390
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		83,488	389,110	472,598
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,094,242	4,364,806	7,459,048
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		40,805	3,700,754	3,741,559
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,053,437	664,052	3,717,489
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		24,936	714,327	739,263
IV.	EMANET KIYMETLER		24,936	-	24,936
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		24,936	-	24,936
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	714,327	714,327
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,237,496	6,385,750	10,623,246

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2017		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		2,963,707	5,070,001	8,033,708
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.3.2)	115,307	306,548	421,855
1.1.	Teminat Mektupları		115,307	221,381	336,688
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		115,307	221,381	336,688
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	81,772	81,772
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	81,772	81,772
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Ciro lar		-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Ciro lar		-	-	-
1.5.2.	Diğer Ciro lar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	3,395	3,395
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.3.3)	25,669	178,919	204,588
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		25,669	178,919	204,588
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		25,669	178,919	204,588
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.3.3)	2,822,731	4,584,534	7,407,265
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		2,822,731	4,584,534	7,407,265
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		304,341	301,525	605,866
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		253,860	51,783	305,643
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		50,481	249,742	300,223
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,518,390	4,283,009	6,801,399
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		97,020	3,244,606	3,341,626
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,421,370	1,038,403	3,459,773
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		-	597,630	597,630
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	597,630	597,630
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,963,707	5,667,631	8,631,338

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 1.01.2018 30.06.2018	BİN TÜRK LİRASI SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ CARİ DÖNEM 1.04.2018 30.06.2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.4.1)	303,811	171,942
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		259,290	143,395
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		14,467	8,127
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		30,054	20,420
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.4.2)	86,965	53,602
2.1	Mevduata Verilen Faizler		39,130	23,813
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		47,812	29,766
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		23	23
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		216,846	118,340
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		264	459
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,481	7,895
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		742	335
4.1.2	Diğer		12,739	7,560
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		13,217	7,436
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		13,217	7,436
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		(13,735)	(7,135)
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.4.3)	-	-
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.4.4)	(90,817)	(45,630)
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		378,690	354,680
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(469,507)	(400,310)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.4.5)	758	(1,337)
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		113,316	64,697
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(5.4.6)	357	(12)
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.4.7)	22,563	11,708
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		90,396	53,001
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)**	(5.4.8)	90,396	53,001
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.4.9)	(19,087)	(11,208)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	7,879
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(19,087)	(19,087)
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	(5.4.10)	71,309	41,793
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)**	(5.4.11)	71,309	41,793
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 1.01.2017 30.06.2017	BİN TÜRK LİRASI SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 1.04.2017 30.06.2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.4.1)	175,180	91,983
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		153,572	79,317
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6,520	3,778
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		15,088	8,888
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.4.2)	36,579	19,867
2.1	Mevduata Verilen Faizler		18,313	9,993
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		18,266	9,874
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		138,601	72,116
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		(5,130)	(2,651)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,294	1,213
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		741	423
4.1.2	Diğer		1,553	790
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		7,424	3,864
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		7,424	3,864
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.4.3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.4.4)	(54,391)	(30,305)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(129,850)	(125,450)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		75,459	95,145
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.4.5)	851	19
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		79,931	39,179
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.4.6)	6,577	3,265
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.4.7)	30,290	15,431
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		43,064	20,483
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)**	(5.4.8)	43,064	20,483
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.4.9)	(10,168)	(4,751)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(33,064)	(17,407)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		22,896	12,656
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.4.10)	32,896	15,732
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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5.4.11)	32,896	15,732
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI
		SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM
		1.01.2018
		30.06.2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	71,309
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	71,309

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI
		SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		ÖNCEKİ DÖNEM
		1.01.2017
		30.06.2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	32,896
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	32,896
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	32,896

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zarar	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (30/06/2018)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	3,103	159,825	-	670,620
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,788	-	22,788
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,788	-	22,788
III. Yeni Bakiye (I+II)	527,700	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	3,103	182,613	-	693,408
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,309	71,309
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Satışı Muhtemel Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,044	(4,044)	-	-
11.1 Dağıtılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,044	(4,044)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+ ....+X+XI)	527,700	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	7,147	158,572	71,309	764,717

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş
30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Hat'Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Dağıtılan F. Bağlı Ort. V. Bir.Değ.F	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 1.1.2017-30.6.2017																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		527,709	-	-	-	1,841	-	-	(41)	-	61,815	-	-	-	-	-	589,715
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I + II)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kar Payları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Şerh Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2.	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	32,896	-	-	-	-	-	-	32,896
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	2,062	-	-	-	-	(2,062)	-	-	-	-	-	-
20.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2,062	-	-	-	-	(2,062)	-	-	-	-	-	-
20.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		527,709	-	-	-	3,903	-	-	(41)	32,896	59,753	-	-	-	-	-	622,611

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolann tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

30 Haziran 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI
			SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
			ÖNCEKİ DÖNEM
			1.01.2018
			30.06.2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**231,329**
1.1.1	Alınan Faizler		280,358
1.1.2	Ödenen Faizler		(76,831)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15,696
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		758
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18,342)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,810)
1.1.9	Diğer	(5.4.14)	31,500
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(218,301)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(181,180)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(737,459)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(2,154,548)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		14,275
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		436,489
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net Artış (Azalış)		1,075,723
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,351,713
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.4.14)	(23,314)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**13,028**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(646)**
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		(135)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		173
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer	(5.4.14)	(684)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit**		-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer	(5.4.14)	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(5.4.14)	**(156,360)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(143,978)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**864,642**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**720,664**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş

30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI
			SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
			ÖNCEKİ DÖNEM
			1.01.2017
			30.06.2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**230,230**
1.1.1	Alınan Faizler		163,641
1.1.2	Ödenen Faizler		(35,165)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,933
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		243
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(15,449)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(684)
1.1.9	Diğer	(5.4.14)	115,711
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(958,185)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		292,754
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,409)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		9,940
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(910,188)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		108,827
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(452,882)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.4.14)	(5,227)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(727,955)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,366)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,088)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
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	(5.4.14)	(278)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit**		-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer	(5.4.14)	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(5.4.14)	**(39,736)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)**		**(769,057)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,452,539**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**683,482**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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

Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") mevduat bankası olarak kurulması için iznini almış, 14 Şubat 2013 tarihinde faaliyetlerine geçebilmek için çalışmalara başlamıştır. Bankacılık faaliyet izni 19 Eylül 2013 tarihinde alınmış ve bankacılık faaliyetlerine 28 Kasım 2013 tarihinde başlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansl Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına 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.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları olarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'de uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılık ortaya çıkmamıştır.

Finansal araçların ilk ölçümü:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır.

Finansal araçların sınıflandırılması:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirmesi:

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlıkların nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Yönetim modeli ve yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının işletmenin kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- Yönetim modelinin (yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- İşletme yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal varlığın itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

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

Krediler:

Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına Beşinci Bölüm 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmelidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Değer düşüklüğü:

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

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

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

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

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, genel kredi karşılığı iptali nedeniyle özkaynaklar üzerinde olumlu etkisi gerçekleşmiştir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini

Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi 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 parçası olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	4.5607	3.7719
Avro	5.3092	4.5155

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibariyle iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler, canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz (iç verim) oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan faydalı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "ertelenmiş finansal kiralama giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama şirketi gibi "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na 7061 Sayılı Kanunun 91'inci maddesiyle eklenen geçici 10. Madde uyarınca, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu birinci fıkrada yazılı %22 oranını %20 oranına kadar indirmeye yetkilidir.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

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

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (31 Aralık 2017: %20).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4/Not XI) yer almaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Sınıflandırmalar

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesapladığı "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisini geçmiş yıl Genel Karşılık kalemini iptal ederek ilgili satırlara yansıtmıştır. Banka TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarını, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında yer verirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde "Diğer Karşılıklar" altında yer vermiştir. Diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ilgili kalemin üzerinde net olarak gösterilmiştir.

Banka'nın, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçişi ile özkaynaklar kalemlerinde beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 21,498 TL artış, ertelenmiş vergi etkisinden 1,290 TL artış olmak üzere toplamda 22,788 TL vergi sonrası artış meydana gelmiştir.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 22,911 TL muhtelif borçlarını ve 6,258 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklarını toplamda 29,169 TL olarak"Diğer Yükümlükler" altında sınıflandırmıştır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*Tutar*	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	7,147	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(11)	
Kâr	229,881	
Net Dönem Kârı	71,309	
Geçmiş Yıllar Kârı	158,572	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	764,717	
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	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	270	
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	11,031	11,031
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan	-	
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	**11,301**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**753,416**
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)	**753,416**
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	6,810
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**6,810**
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	**6,810**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**760,226**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-

Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	760,226	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,509,074	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.68	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.68	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.80	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	6.38	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c)Sistematik önemli banka tampon oranı (%)(**)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.80	
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)	6,810	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	62,252	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0,00% olarak gösterilmiştir..

Önceki Dönem	*Tutar*	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3,103	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(11)	
Kâr	139,828	
Net Dönem Kârı	80,875	
Geçmiş Yıllar Kârı	58,953	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**670,620**	
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	406	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	13,610	17,013
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
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	-	-
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	**14,016**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**656,604**	
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	**3,403**	-
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 (-)	3,403	-
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)	**653,201**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	27,950	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**27,950**	
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	**27,950**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**681,151**	

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	681,151	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,873,692	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.40	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.98	-
TAMPONLAR	-	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.13	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.05	-
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	13,449	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	27,950	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	57,566	-
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 başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

1. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 2,347,434 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2017: 2,016,448 TL bilanço açık pozisyondan) ve 2,356,173 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2017: 2,025,025 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 8.739 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2017: 8,577 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	4.5607 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	5.3092 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Haziran 2018	4.6397	5.4071
26 Haziran 2018	4.6740	5.4576
27 Haziran 2018	4.6349	5.3960
28 Haziran 2018	4.6083	5.3310
29 Haziran 2018	4.5607	5.3092

2018 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 4.6252 TL, Avro döviz alış kuru 5.4066 TL'dir (tam TL).

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,015,640	2,283,936	-	3,299,576
Bankalar	4,904	6,388	6,342	17,634
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	2,648,969	3,331,665	25,205	6,005,839
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	323	-	323
Toplam Varlıklar	**3,669,513**	**5,622,312**	**31,547**	**9,323,372**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	499,067	3,386,242	-	3,885,309
Döviz Tevdiat Hesabı	137,810	60,504	2,630	200,944
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,052,496	5,470,725	28,782	7,552,003
Muhtelif Borçlar	26,558	-	5,820	32,378
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	172	172
Toplam Yükümlülükler	**2,715,931**	**8,917,471**	**37,404**	**11,670,806**
Net Bilanço Pozisyonu	**953,582**	**(3,295,159)**	**(5,857)**	**(2,347,434)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(953,588)**	**3,303,321**	**6,440**	**2,356,173**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	111,092	3,742,162	6,440	3,859,694
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,064,680	438,841	-	1,503,521
Gayri Nakdi Krediler	58,121	250,087	-	308,208
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	3,148,880	3,435,529	27,861	6,612,270
Toplam Yükümlülükler	2,283,828	6,317,167	27,723	8,628,718
Net Bilanço Pozisyonu	**865,052**	**(2,881,638)**	**138**	**(2,016,448)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(864,755)**	**2,889,776**	**4**	**2,025,025**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	156,770	3,236,245	1,224	3,394,239
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,021,525	346,469	1,220	1,369,214
Gayri Nakdi Krediler	86,488	218,747	1,313	306,548

(*) 170.871 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 29.839 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(**) Krediler satırına 54,982 TL tutarında dövize endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,856,061	-	-	-	-	444,842	3,300,903
Bankalar	250,244	3	-	-	-	17,696	267,943
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	181,180	181,180
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,246,631	2,189,377	4,155,037	283,445	10,664	-	8,885,154
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	8,072	8,072
Toplam Varlıklar	**5,352,936**	**2,189,380**	**4,155,037**	**283,445**	**10,664**	**651,790**	**12,643,252**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,695,986	1,599,889	589,558	-	-	-	3,885,433
Diğer Mevduat	107,114	15,646	1,152	-	-	185,284	309,196
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	32,652	32,652
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3,089,276	2,317,106	1,428,506	731,499	10,642	-	7,577,029
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	838,942	838,942
Toplam Yükümlülükler	**4,892,376**	**3,932,641**	**2,019,216**	**731,499**	**10,642**	**1,056,878**	**12,643,252**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	460,560	-	2,135,821	-	22	-	2,596,403
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	1,743,261	-	448,054	-	405,088	2,596,403
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**460,560**	**(1,743,261)**	**2,135,821**	**(448,054)**	**22**	**(405,088)**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,107,711	-	-	-	-	398,285	2,505,996
Bankalar	452,402	6,755	-	-	-	7,554	466,711
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20,261	20,261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,430,121	2,394,000	2,542,016	309,920	27,950	-	6,704,007
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	34,488	34,488
Toplam Varlıklar	**3,990,234**	**2,400,755**	**2,542,016**	**309,920**	**27,950**	**460,588**	**9,731,463**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	750,052	1,168,576	382,250	132,591	-	-	2,433,469
Diğer Mevduat	120,376	14,291	1,102	-	-	108,092	243,861
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	22,911	22,911
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3,130,126	1,431,563	1,521,998	108,656	27,926	-	6,220,269
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	810,953	810,953
Toplam Yükümlülükler	**4,000,554**	**2,614,430**	**1,905,350**	**241,247**	**27,926**	**941,956**	**9,731,463**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	636,666	68,673	24	-	705,363
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,320)	(213,675)	-	-	-	(481,368)	(705,363)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(10,320)**	**(213,675)**	**636,666**	**68,673**	**24**	**(481,368)**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	7.00
Bankalar	-	-	-	17.87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.20	3.41	0.50	17.51
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.19	-	3.50
Diğer Mevduat	-	0.79	-	14.94
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.06	2.15	-	19.00

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	-	-	-	12.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.23	2.58	0.50	13.81
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar				
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.72	-	3.50
Diğer Mevduat	-	0.57	-	11.31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.02	1.64	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2018 tarihi itibariyle hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1.1.2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, Nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				3,212,262	3,198,721
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	5,868,648	5,949,581	3,212,262	3,198,721
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22,220	18,160	1,144	908
3	İstikrarlı mevduat	21,960	18,160	1,118	908
4	Düşük istikrarlı mevduat	260	-	26	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,295,220	4,271,229	4,345,442	4,271,229
6	Operasyonel mevduat	28,775	20,635	29,479	20,635
7	Operasyonel olmayan mevduat	57,969	12,047	58,586	12,047
8	Diğer teminatsız borçlar	4,208,476	4,238,547	4,257,377	4,238,547
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	1,040,415	-	1,046,717	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,040,415	-	1,046,717	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,724,856	831,816	114,365	101,524
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			5,507,668	4,373,661
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,611,864	730,292	1,628,245	730,293
19	Diğer nakit girişleri	1,098,783	1,105,648	1,105,648	1,105,648
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	2,710,647	1,835,940	2,733,893	1,835,941
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			3,212,262	3,198,721
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			2,773,775	2,537,720
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			%115.81	%126.05

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2018 yılı ikinci 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	123.81	6 Nisan 2018	87.45	27 Nisan 2018	101.75
YP	151.07	6 Nisan 2018	92.82	15 Haziran 2018	111.15

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				2,400,861	2,391,144
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	4,347,762	4,408,864	2,391,144	1,213,340
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5,540	4,140	278	207
3	İstikrarlı mevduat	5,540	4,140	278	207
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,185,640	3,181,587	3,230,619	3,181,587
6	Operasyonel mevduat	33,128	26,308	33,695	26,308
7	Operasyonel olmayan mevduat	40,824	10,319	41,402	10,319
8	Diğer teminatsız borçlar	3,111,688	3,144,960	3,155,522	3,144,960
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	868,064	-	880,859	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	868,064	-	880,859	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,383,293	687,525	105,554	94,865
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,217,310	3,276,659
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,279,021	592,660	1,293,829	592,662
19	Diğer nakit girişleri	881,731	893,980	893,980	893,980
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,160,752	1,486,640	2,187,809	1,486,642
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			2,400,861	2,391,144
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,029,501	1,790,017
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%118.30	%133.58

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2017 yılı son 3 aylık en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	130.29	3.10.2017	82.08	30.11.2017	103.84
YP	146.12	23.10.2017	92.37	30.11.2017	117.18

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	253,711	3,047,192	-	-	-	-	-	3,300,903
Bankalar	17,696	250,247	-	-	-	-	-	267,943
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	48,041	36,659	96,097	383	-	-	181,180
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1,915,769	1,369,788	2,952,847	2,431,995	214,755	-	8,885,154
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	8,072	8,072
Toplam Varlıklar	**271,407**	**5,261,249**	**1,406,447**	**3,048,944**	**2,432,378**	**214,755**	**8,072**	**12,643,252**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	1,695,986	1,599,889	589,558	-	-	-	3,885,433
Diğer Mevduat	185,284	107,114	15,646	1,152	-	-	-	309,196
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,090,488	2,318,844	1,434,325	729,537	3,835	-	7,577,029
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	32,652	32,652
Diğer Yükümlülükler (**)	-	10,491	28,414	6,013	1,631	-	792,393	838,942
Toplam Yükümlülükler	**185,284**	**4,904,079**	**3,962,793**	**2,031,048**	**731,168**	**3,835**	**825,045**	**12,643,252**
Likidite Fazlası/ (Açığı)	86,123	357,170	(2,556,346)	1,017,896	1,701,210	210,920	(816,973)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	**36,878**	**(20,913)**	**25,106**	**(10,888)**	-	-	**30,183**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,089,067	1,529,806	1,086,859	33,391	-	-	4,739,123
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,052,189	1,550,719	1,061,753	44,279	-	-	4,708,940
Gayrinakdi Krediler	-	73,189	16,319	185,737	35,061	-	125,614	435,920
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	405,839	3,571,126	1,353,106	2,851,446	1,296,958	218,500	34,488	9,731,463
Toplam yükümlülükler	108,092	4,041,686	2,647,469	1,914,269	251,167	14,357	754,423	9,731,463
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**297,747**	**(470,560)**	**(1,294,363)**	**937,177**	**1,045,791**	**204,143**	**(719,935)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	**(6,627)**	**28,128**	**34,245**	**74,822**	-	**178,948**	**309,516**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,067,020	1,001,450	605,587	166,790	-	-	3,840,847
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,105,207	1,039,458	625,965	182,556	-	-	3,953,186
Gayrinakdi Krediler	-	31,560	66,136	54,623	90,588	-	178,948	421,855

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

		Cari Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12,464,610
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	12,464,610
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	104,524
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	(3,072)
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	101,452
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	440,752
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	440,752
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	739,783
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	13,006,814
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	5.69

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

		Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	9,554,335
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	9,554,335
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	78,051
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	25,180
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	52,871
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	428,965
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	428,965
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	649,312
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	10,036,171
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	6.47

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

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

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

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin 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 altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 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.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Cari Dönem	*Risk Ağırlıklı Tutarlar*	*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,866,535	389,323
2	Standart yaklaşım	4,866,535	389,323
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	113,623	9,090
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	113,623	9,090
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas riski	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	Piyasa riski	300,398	24,032
17	Standart yaklaşım	300,398	24,032
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	228,518	18,281
20	Temel gösterge yaklaşımı	228,518	18,281
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)	**5,509,074**	**440,726**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış (devamı)

	Önceki Dönem	*Risk Ağırlıklı Tutarlar*	*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,575,402	366,032
2	Standart yaklaşım	4,575,402	366,032
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	29,917	2,393
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	29,917	2,393
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas riski	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
16	Piyasa riski	146,225	11,698
17	Standart yaklaşım	146,225	11,698
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	122,148	9,772
20	Temel gösterge yaklaşımı	122,148	9,772
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)	**4,873,692**	**389,895**

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görülmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		*Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü*	*Net değer*
		Temerrüt etmiş	*Temerrüt etmemiş*		
1	Krediler	-	9,147,293	6,285	9,135,204
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	1,474,947	525	1,474,422
4	**Toplam**	-	**10,622,240**	6,810	**10,609,626**

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Departmanı tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

		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	2,373,341	6,773,952	3,840,051	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**2,373,341**	**6,773,952**	**3,840,051**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

		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 ve merkez bankalarından alacaklar	3,300,903	-	3,300,903	-	221,828	%7
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,734,515	655,103	1,913,979	112,954	929,869	%46
7	Kurumsal alacaklar	7,421,409	207,183	3,735,201	89,262	3,824,463	%100
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
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	3,998	-	3,998	-	3,998	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**12,460,825**	**862,286**	**8,954,081**	**202,216**	**4,980,158**	**%54**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerle ri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,857,245				443,658	-	-	-	-	-	3,300,903
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	293,684		1,724,235		9,014	-	-	-	2,026,933
7	Kurumsal alacaklar	-	-					3,824,463	-	-	-	3,824,463
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,998	-	-	-	3,998
18	Toplam	2,857,245	-	293,684	-	2,167,893	-	3,837,475	-	-	-	9,156,297

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf riski ve kredi riski Risk Birimi tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenir ve raporlanır.

4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	*Potansiyel kredi risk tutarı*	*EBPRT*	*Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa*	*Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı*	*Risk ağırlıklı tutarlar*
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	223,916	-		1.4	223,916	113,623
2	İçsel Model Yöntemi (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**					**223,916**	**113,623**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

4.3 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		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	223,916	113,623
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**223,916**	**113,623**

4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	*%0*	*%10*	*%20*	*%50*	*%75*	*%100*	*%150*	*Diğer*	*Toplam kredi riski*
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-		24,296	181,713	-	-	-	-	206,009
Kurumsal alacaklar	-		-	-	-	17,907	-	-	17,907
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**24,296**	**181,713**	**-**	**17,907**	**-**	**-**	**223,916**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

4.6 Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski- alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

2018 yılında faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır.

2018 yılında Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Banka, piyasa riskine ilişkin stress testlerini yıl sonları itibarıyla gözden geçirmektedir. Stress testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve yıl sonu itibarıyla BDDK'ya raporlanmaktadır.

6.2 Standart Yaklaşım

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	*Önceki Dönem*
	Dolaysız peşin ürünler	300,398	146,225
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	194,615	119,801
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	105,783	26,425
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	-	-
9	**Toplam**	**300,398**	**146,225**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

3.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

XI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir.

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-30 Haziran 2018)				
Vergi öncesi kar	260,032	(133,261)	(36,375)	90,396
Vergi karşılığı	-	-	(19,087)	(19,087)
Dönem net karı	**260,032**	**(133,261)**	**(55,462)**	**71,309**
Cari Dönem (30 Haziran 2018)				
Bölüm varlıkları	8,879,350	3,749,545	-	12,628,895
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	14,357	14,357
Toplam varlıklar	**8,879,350**	**3,749,545**	**14,357**	**12,643,252**
Bölüm yükümlülükleri	4,194,629	7,623,575	-	11,818,204
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	825,048	825,048
Toplam yükümlülükler	**4,194,629**	**7,623,575**	**825,048**	**12,643,252**

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-30 Haziran 2017)				
Vergi öncesi kar	135,367	(56,993)	(35,310)	43,064
Vergi karşılığı	-	-	(10,168)	(10,168)
Dönem net karı	**135,367**	**(56,993)**	**(45,478)**	**32,896**
Önceki Dönem (31 Aralık 2017)				
Bölüm varlıkları	6,704,007	2,992,968	-	9,696,975
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	34,488	34,488
Toplam varlıklar	**6,704,007**	**2,992,968**	**34,488**	**9,731,463**
Bölüm yükümlülükleri	271,811	8,733,179	-	9,004,990
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	726,473	726,473
Toplam yükümlülükler	**271,811**	**8,733,179**	**726,473**	**9,731,463**

(*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	1,327	3,299,576
Diğer	-	-
Toplam	**1,327**	**3,299,576**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	21,172	2,484,824
Diğer	-	-
Toplam	**21,172**	**2,484,824**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,327	252,526
Vadeli Serbest Hesap	-	191,131
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2,855,919
Toplam	**1,327**	**3,299,576**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	21,172	377,207
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2,107,617
Toplam	**21,172**	**2,484,824**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4-%10.5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4-%24 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB 21 Ekim 2014'te zorunlu karşılıkların Türk Lirası lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmesi kararı almıştır. Mayıs 2015' ten itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara da faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	10,097	5,208
Swap İşlemleri	212	165,663
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**10,309**	**170,871**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,288	834
Swap İşlemleri	248	12,891
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**6.536**	**13.725**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	250,309	-
Yurtdışı	-	17,634
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**250,309**	**17,634**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	450,620	-
Yurtdışı	8,600	7,491
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**459,220**	**7,491**

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

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

4.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	152,294
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	152,294
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-
Toplam	-	210,714

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	188,077
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	188,077
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-
Toplam	-	188,077

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2 *Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler		*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	8,824,477	60,677	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,657,361	15,822	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,920,432	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	5,246,684	44,855	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,824,477	60,677	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	*Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*		*Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)*	*Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar*	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	*Diğer*		*Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar*	*Diğer*
İhtisas Dışı Krediler	6,648,044	1,363,159	-	55,963	24,424	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,455,272	692,923	-	9,830	9,830	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,244,539	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	3,948,233	670,236	-	46,133	14,594	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,648,044**	**1,363,159**	-	**55,963**	**24,424**	-

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2 *Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)*

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı (*Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)*	4,938	-
Kredi Riskinde Önemli Artış *(Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)*	-	866

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	550,690	1,593
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	688,824	-
5 üzeri uzatılanlar	928,311	33,412
Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	426,016	-
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	734,373	1,992
5 üzeri uzatılanlar	202,770	22,243

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre		
0-6 ay	422,318	1,593
6 -12 ay	764,490	1,859
1 – 2 yıl	457,177	2,073
2 – 5 yıl	523,840	29,480
5 yıl ve üzeri	-	-
Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre		
0-6 ay	468,668	-
6 -12 ay	160,728	3,342
1 – 2 yıl	558,549	4,477
2 – 5 yıl	175,214	16,605
5 yıl ve üzeri	-	-

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2 *Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)*

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	-	-	-	-
61-90 gün arası	-	-	-	-
Diğer	60,677	-	-	60,677
Toplam	**60,677**	-	-	**60,677**
Önceki Dönem	**Kurumsal / Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Kredi Kartları**	**Toplam**
31-60 gün arası	-	-	-	-
61-90 gün arası	-	-	-	-
Diğer	55,963	-	-	55,963
Toplam	**55,963**	-	-	**55,963**

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	8,564,170
Yurtdışı Krediler	320,984
Toplam	**8,885,154**
	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6,431,834
Yurtdışı Krediler	272,173
Toplam	**6,704,007**

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır).

6.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır).

6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

6.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.8.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.9 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.10 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır.)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm II.9.2 no'lu dipnotta verilmiştir.

15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamı indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır.

15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 1,894 TL (31 Aralık 2017: 2,242 TL) tutarındadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	170,650	-	29,148	1,146	-	-	-	-	200,944
Yurtiçinde Yer. K.	170,650	-	29,148	1,146	-	-	-	-	200,944
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	14,364	-	86,003	7,615	-	-	-	-	107,982
Diğ. Kur. Mevduatı	270	-	-	-	-	-	-	-	270
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	921,608	1,331,193	841,601	519,559	271,472	-	3,885,433
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	921,608	1,331,192	841,601	519,559	271,472	-	3,885,432
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	185,284	-	1,036,759	1,339,954	841,601	519,559	271,472	-	4,194,629

Önceki dönem

	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	99,825	-	42,929	946	-	-	-	-	143,700
Yurtiçinde Yer. K.	96,483	-	42,929	946	-	-	-	-	140,358
Yurtdışında Yer.K.	3,342	-	-	-	-	-	-	-	3,342
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,247	-	90,274	1,620	-	-	-	-	100,141
Diğ. Kur. Mevduatı	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	402,565	162,300	1,108,163	349,178	411,263	-	2,433,469
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	402,565	162,300	1,108,163	349,178	411,263	-	2,433,469
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	108,092	-	535,768	164,866	1,108,163	349,178	411,263	-	2,677,330

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP
Vadeli İşlemler	13,920	586
Swap İşlemleri	2,787	29,253
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	16,707	29,839

	Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP
Vadeli İşlemler	686	2,119
Swap İşlemleri	954	75,682
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,640	77,801

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	25,026	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,552,003
Toplam	25,026	7,552,003

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	56,586
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,163,683
Toplam	-	6,220,269

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.2 *Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	25,026	6,818,631
Orta ve Uzun Vadeli	-	733,372
Toplam	**25,026**	**7,552,003**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	5,616,499
Orta ve Uzun Vadeli	-	603,770
Toplam	**-**	**6,220,269**

3.3 *Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar*

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat ve kullanılan krediler ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

6. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

6.1 *Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama*

Bulunmamaktadır.

6.2 *Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

6.3 *Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

Bulunmamaktadır.

6.4 *Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar*

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2018 tarihinde 5,689 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının 4,108 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2017: 4,955 TL), 924 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2017: 451 TL) ve 657 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2017: 419 TL) oluşmaktadır.

8.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır.).

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 2,613 TL tutarındaki diğer karşılıkların 1,011 TL'si dava karşılıkları, 1,077 TL'si muhtelif karşılıklardan, 525 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 2,078 TL tutarındaki diğer karşılıkların 1,001 TL'si dava karşılıkları, 1,077 TL'si muhtelif karşılıklardan oluşmaktadır.)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenecek geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 15.814 TL'dir).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	393
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	25
BSMV	3,120
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	73
Diğer	2,230
Toplam	**5,841**
	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,814
Menkul Sermaye İradı Vergisi	182
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	25
BSMV	1,619
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	76
Diğer	552
Toplam	**18,268**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	144
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	172
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	10
İşsizlik Sigortası–İşveren	18
Diğer	-
Toplam	**344**

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.1.3 *Primlere ilişkin bilgiler(devamı)*

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	112
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	133
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	8
İşsizlik Sigortası–İşveren	15
Diğer	-
Toplam	**268**

9.2 *Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler*

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 4,346 TL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: 13,449 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

Ertelenmiş vergi varlığı Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	5,689	1,236
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(134.634)	(29,619)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vaklık Matrah Farkları	(5.142)	(1,131)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	4,773	1,050
Dava Karşılıkları	1,011	222
Kredi VUK-IFRS reeskont farkı	2,604	573
Geçmiş Dönemden Taşınan Zararlar	94.889	20,876
Diğer	11,123	2,447
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	**(19,687)**	**(4,346)**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	6,070	1,335
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	59,180	13,020
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vaklık Matrah Farkları	(10,203)	(2,283)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	2,558	563
Dava Karşılıkları	1,001	220
Kredi VUK-IFRS reeskont farkı	1,623	357
Diğer	1,077	237
Geçmiş Dönemden Taşınan Zararlar(*)	30,912	6,182
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	**61,306**	**13,449**

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler (devamı)

Cari dönem ertelenmiş vergi yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	13,449
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(19.087)
TFRS 9 Geçiş Etkisi	1,290
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	**(4,346)**

	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	(14,834)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	28,291
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(8)
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	**13,449**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla kullanmış olduğu sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	527,700
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-
	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	527,700
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7,147
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,103
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bulunmamaktadır.

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem
TP Teminat Mektupları	127,712
YP Teminat Mektupları	232,781
Akreditifler	71,322
Aval ve Kabul Kredileri	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4,105
Toplam	**435,920**

	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	115,307
YP Teminat Mektupları	221,381
Akreditifler	81,772
Aval ve Kabul Kredileri	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,395
Toplam	**421,855**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	14,097
Kesin Teminat Mektupları	178,234
Avans Teminat Mektupları	29,413
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	138,749
Diğer Teminat Mektupları	-
Toplam	**360,493**

	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	22,443
Kesin Teminat Mektupları	148,093
Avans Teminat Mektupları	28,984
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	137,168
Diğer Teminat Mektupları	-
Toplam	**336,688**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

2.1 *Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı*

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	435,920
Toplam	**435,920**

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	421,855
Toplam	**421,855**

2.2 *Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi*

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

2.3 *I ve II' nci grupta sınıflandıralan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler*

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

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

4. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	200,896	58,394
Kısa vadeli kredilerden	176,036	19,521
Orta ve uzun vadeli kredilerden	24,860	38,873
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	**200,896**	**58,394**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	**130,522**	**23,050**
Kısa vadeli kredilerden	114,433	12,844
Orta ve uzun vadeli kredilerden	16,089	10,206
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	**130,522**	**23,050**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	93	-
Yurtiçi bankalardan	28,804	896
Yurtdışı bankalardan	261	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	**29,158**	**896**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurtiçi bankalardan	13,136	1,643
Yurtdışı bankalardan	309	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	**13,445**	**1,643**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderleri

2.1 *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurtiçi bankalara	56	6
Yurtdışı bankalara	-	47,750
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	**56**	**47,756**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurtiçi bankalara	40	-
Yurtdışı bankalara	22	18,204
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	**62**	**18,204**

2.2 *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

2.3 *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

2.4 *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 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	-	1,661	-	-	-	-	-	1,661
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6,749	134	-	-	-	-	6,883
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**8,410**	**134**	-	-	-	-	**8,544**
Yabancı Para								
DTH	-	137	-	-	-	-	-	137
Bankalararası Mevduat	-	7,252	10,986	5,881	4,403	1,927	-	30,449
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**7,389**	**10,986**	**5,881**	**4,403**	**1,927**	-	**30,586**
Genel Toplam	-	**15,799**	**11,120**	**5,881**	**4,403**	**1,927**	-	**39,130**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (devamı)

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	4,376	-	-	-	-	-	4,376
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3,046	51	9	-	-	-	3,106
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,422	51	9	-	-	-	7,482
Yabancı Para								
DTH	-	38	1	-	-		-	39
Bankalararası Mevduat	-	58	539	2,632	5,088	2,475		10,792
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	96	540	2,632	5,088	2,475	-	10,831
Genel Toplam	-	7,518	591	2,641	5,088	2,475	-	18,313

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Kar	**9,310,999**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	541,113
Kambiyo işlemlerinden kâr	8,769,886
Zarar	**9,401,816**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-
Türev finansal işlemlerden zarar	162,423
Kambiyo işlemlerinden zarar	9,239,393
Net ticari kâr / (zarar)	**(90,817)**

	Önceki Dönem
Kar	**4,170,231**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	149,051
Kambiyo işlemlerinden kâr	4,021,180
Zarar	**4,224,622**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-
Türev finansal işlemlerden zarar	278,901
Kambiyo işlemlerinden zarar	3,945,721
Net ticari kâr / (zarar)	**(54,391)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 758 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 585 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 173 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır. (30 Haziran 2017: 851 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 817 TL'si önceki yıl gider yazılan genel karşılık iptalinden, 34 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	357
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*357*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	**357**

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-
III. Grup kredi ve alacaklardan	-
IV. Grup kredi ve alacaklardan	-
V. Grup kredi ve alacaklardan	-
Genel karşılık giderleri	6,577
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-
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	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	**6,577**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri	13,735
Kıdem Tazminatı Karşılığı	238
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	551
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,767
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	8,008
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,315
Bakım ve Onarım Giderleri	71
Reklam ve İlan Giderleri	7
Diğer Giderler(*)	6,615
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(**)	7,999
Toplam	**36,298**

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	11,884
Kıdem Tazminatı Karşılığı	79
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	892
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,834
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	7,028
Bakım ve Onarım Giderleri	*1,231*
Faaliyet Kiralama Giderleri	*74*
Reklam ve İlan Giderleri	6
Diğer Giderler(*)	*5,717*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(**)	4,573
Toplam	**30,290**

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderlerden 4.089 TL (30 Haziran 2017: 3.554 TL) bilgisayar kullanım giderlerinden, 899 TL (30 Haziran 2017: 829 TL) haberleşme giderlerinden, 29 TL (30 Haziran 2017: 52 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 2,991 TL (30 Haziran 2017: 2.593 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 4,694 TL tutarındaki kısmı karşılık giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2017: 1.931 TL).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka' nın cari vergi gideri bulunmamaktadır. (30 Haziran 2017: 33,064 TL).Banka, 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 19,087 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (30 Haziran 2017: 22,869 TL gelir).

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

	Cari Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	90,396
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(19,087)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	**71,309**

	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	43,064
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(10,168)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	**32,896**

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve plasman faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve plasmanların fonlama kaynağı olan mevduat ve borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

13. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

14. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Cari Dönem

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	-	-	3,200	188,077	14,067	56,031
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,343	152,294	12,266	58,420
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	112	261	45

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

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	-	-	806	138,226	12,324	26,708
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,200	188,077	14,067	56,031
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	184	-	55

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,045,658
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,874,105
Mevduat Faiz Gideri	-	-	31,656

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,955,846
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,045,658
Mevduat Faiz Gideri	-	-	3,208

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna ,ahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Alınan Krediler	-	-	
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4,493,394
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7,552,003
Faiz Gideri	-	-	47,200

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4,944,138
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,493,394
Faiz Gideri	-	-	7,644

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:			
Dönem Başı Bakiyesi	-	49,127	6,139,046
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5,309	7,809,427
Toplam Kar/(Zarar)	-	25	131,656

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Öncekii Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:			
Dönem Başı Bakiyesi	-	10,065	7,293,362
Dönem Sonu Bakiyesi	-	49,127	6,139,046
Toplam Kar/(Zarar)	-	742	(43,633)

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kaunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bulunmamaktadır.

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

Risk grubunun 17,609 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: Risk grubunun 17,667 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 210,714 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %48'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2017 Risk grubunun 244,108 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %58'ini oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 7,552,003 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin tamamına yakınını oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: Banka'nın risk grubundan kullandığı 6,163,682 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %99'unu oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine sağlanan net ödeme tutarı 30 Haziran 2018 itibarıyla 638 TL'dir. (30 Haziran 2017: 555 TL' dir).

VI. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

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

VII. Bilanço sonrası hususlar

30 Haziran 2018 tarihi ile finansal tabloların onaylandığı tarih olan 14 Ağustos 2018 tarihi arasında Türk Lirası başta ABD doları olmak üzere yabancı para birimlerine karşı değer kaybetmiştir (ABD Doları %51, Euro %48 değer kaybı).

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

MUFG BANK Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

Adres: Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka Sitesi
No: 8B C-Blok, Kat: 20-21, 34771 Tepeüstü, Ümraniye- İSTANBUL

Telefon : (0 216) 600 3000

Faks : (0 216) 290 6473

İnternet Adresi: www.tu.bk.mufg.jp

E- posta Adresi: info@tu.mufg.jp

MUFG Bank, Ltd (Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey Anonim Şirketi'ne faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

02.04.2018 tarihi itibariyle Bankanın unvanı MUFG Bank Turkey Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

Şube ve Personel Bilgileri

30 Haziran 2018 itibariyle Bankanın şubesi bulunmayıp, personel sayısı 74'dir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir;

Ortaklar	TL	(%)
MUFG Bank Ltd (The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd)	527,699,996	%99.99 (Grup A)
Shinichi Okumura	1.00	% 0 (Grup B)
Kozo Taniwaki	1.00	% 0 (Grup B)
Tatsuhiko Yanagisawa	1.00	% 0 (Grup B)
Shinya Unno	1.00	% 0 (Grup B)
Toplam	**527,700,000.00**	**%100**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

30 Haziran 2018 itibariyle Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamızda nitelikli pay sahipliği bulunmamaktadır ve Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Yardımcısı ve üyeleri ile Genel Müdürümüz pay sahibi değildir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	16.02.2016	Yüksek Lisans	39 Yıl
Masatoshi Komoriya	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	22.09.2017	Yüksek Lisans	26 Yıl
Atsushi Deguchi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	05.08.2016	Lisans	25 Yıl
Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	11.01.2016 16.02.2016	Lisans	30 Yıl
Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	11.01.2016	Yüksek Lisans	35 Yıl
Neil George Campbell	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2017	Lisans	35 Yıl
Hülya Eroğlu	Operasyon ve Destek'ten Sorumlu GMY	01.04.2016	Lisans	32 Yıl
Shinichi Okumura	Bilgi Teknolojileri ve Finans'tan sorumlu GMY	24.07.2017	Lisans	24 Yıl

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Yönetici Bilgileri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Oğuzhan Öner	İç Denetim Direktörü	28.02.2018	Yüksek Lisans	17 Yıl
Onur Üre	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	18.07.2016	Lisans	18 Yıl
Selçuk Altun	Risk Yönetimi Direktörü	28.02.2018	Yüksek Lisans	14 Yıl

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

MUFG Bank Turkey A.Ş. 2018 yılının ilk yarısında da büyümeye, müşterilerine yüksek kaliteli finansal hizmetler sunarak onları desteklemeye ve Türk bankacılık sektörünün büyümesine katkı sağlamaya devam etmiştir.

2018 yılının ilk yarısı itibariyle Bankamızın toplam aktif büyüklüğü, 2017 yıl sonuna göre %30 oranında artarak 12.6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Haziran 2018 itibariyle Banka aktiflerimizin önemli kalemi olan kullandırılan nakit kredilerin hacmi, müşterilerimizin artan talebi sayesinde 8.9 milyar TL seviyesine ulaşmış ve vergi sonrası Net Kâr 71.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 12.6 milyar TL olan Banka'nın toplam aktifleri içinde 2.9 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden kredi, 6 milyar TL seviyesinde Yabancı Para cinsinden kredi hacmi ve 268 milyon TL seviyesinde yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 764,717 bin TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 7,577,029 bin TL tutarında Yabancı Para cinsinden alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla % 13.8 olarak gerçekleşmiştir. Banka, mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde rasyolara sahiptir.

Türkiye'de faaliyet iznine sahip tek Japon bankası olan MUFG Bank Turkey A.Ş., MUFG Grubu'nun "Dünya'nın En Güvenilir Finansal Grubu Olma" vizyonu kapsamında, hizmetlerinin çeşit ve kalitesini arttırarak Japon, yerli ve çok uluslu müşterilerini desteklemeye, faaliyetlerini bölgede genişletmek isteyen başta Japon yatırımcılar olmak üzere tüm yatırımcılara finansal hizmetler sunarak Türkiye ve Japonya arasında finansal köprü görevini sürdürmeye devam edecektir.

Ali Vefa ÇELİK	**Atsushi DEGUCHI**
MUFG Bank Turkey A.Ş.	**MUFG Bank Turkey A.Ş.**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Genel Müdür**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		
	CARİ DÖNEM		
AKTİF KALEMLER	**30.06.2018**		
	TP	**YP**	**Toplam**
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1,327	3,299,576	3,300,903
BANKALAR	250,309	17,634	267,943
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	10,309	170,871	181,180
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI-DİĞER(-)	481	-	481
KREDİLER	2,934,297	5,950,857	8,885,154
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI-KREDİ(-)	5,804	-	5,804
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1,807	-	1,807
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	10,092	-	10,092
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
DİĞER AKTİFLER	2,135	323	2,458
AKTİF TOPLAMI	**3,203,991**	**9,439,261**	**12,643,252**

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		
	CARİ DÖNEM		
PASİF KALEMLER	**30.06.2018**		
	TP	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	108,376	4,086,253	4,194,629
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16,707	29,839	46,546
ALINAN KREDİLER	25,026	7,552,003	7,577,029
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8,948	32,550	41,498
KARŞILIKLAR	8,302	-	8,302
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	4,346	-	4,346
VERGİ BORCU	6,185	-	6,185
ÖZKAYNAKLAR	764,717	-	764,717
PASİF TOPLAMI	**942,607**	**11,700,645**	**12,643,252**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

GELİR TABLOSU	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2018 30.06.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	303,811
II.FAİZ GİDERLERİ	86,965
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	216,846
III.NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	264
IV. PERSONEL GİDERLER	(13,735)
V.TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(90,817)
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	758
VII. FAALİYET BRÜT KARI (I+II+III+IV+V+VI)	113,316
VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	357
IX.DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22,563
X. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VII-VIII-IX)	90,396
XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	90,396
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(19,087)
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XI±XII)	71,309
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	**71,309**