Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya
İstanbul Merkez Şubesi

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

14 Mayıs 2018

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 85 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

14 Mayıs 2018
İstanbul, Türkiye

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
31/03/2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Levent Mh. Meltem Sk. No:10 İş kuleleri, Kule-2, Kat:21 Levent, 34330 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 385 06 00, (212) 385 06 05
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: http//www.intesasanpaolo.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: ebru.bilge@intesasanpaolo.com

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

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

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

Marco TREVISAN
Müdürler Kurulu Başkanı

Hatice Ebru BİLGE
Müdürler Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Ufuk Cemal BALİ
Müdürler Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Sotiris GEORGIOU
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: Hatice Ebru BİLGE/ Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Tel No: (212) 385 06 05

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında 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, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar ... 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ... 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 2
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller ... 2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) ... 3
II. Nazım hesaplar tablosu ... 7
III. Kar veya zarar tablosu ... 9
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ... 11
V. Özkaynak değişim tablosu ... 13
VI. Nakit akış tablosu ... 15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 17
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 18
III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 18
IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 18
V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 19
VI. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar ... 21
VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 22
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 22
IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ... 23
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 23
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 23
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 24
XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ılışkin açıklamalar ... 24
XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar ... 24
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlulüklere ilişkın açıklamalar ... 24
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 25
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 26
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 26
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 26
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 26
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 26
XXII. 1 Ocak 2018 itibarıyla uygulanan yeni standartlara ilişkin açıklamalar ... 26
XXIII. Önceki döneme ait muhasebe politikaları ... 30
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar ... 32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Malı Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar ... 33
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar ... 37
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 40
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar ... 42
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar ... 43
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar ... 48
VII Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar ... 49
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar ... 50

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 51
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 59
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 66
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 69
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ... 76
VI. Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar ... 77

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar ... 78
II. Bilanço sonrası hususlar ... 78

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar ... 79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 79

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar ... 80

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Intesa Sanpaolo S.p.A. 1971 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 9 Mayıs 2013 tarih ve 5314 sayılı kararı ile Türkiye'de ilk şubesini açması için izin verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Haziran 2014 tarih ve 39020 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 29 Mayıs 2014 tarih ve 5868 sayılı Kararı ile Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'ne ("Banka") faaliyet izni verilmiş ve Banka Türkiye'de kurulmuş mevduat toplama yetkisine sahip yabancı banka şubesi olarak 23 Haziran 2014 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Intesa Sanpaolo Grubu, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI'nin birleşmesiyle kurulmuş olan bir bankacılık grubudur.

Intesa Sanpaolo Grubu başta İtalya olmak üzere birçok ülkede faaliyet gösteren Avrupa'nın önde gelen bankacılık grupları arasında yer almaktadır. Grup İtalya'da perakende, kurumsal ticaret ve varlık yönetimi dahil tüm iş alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Intesa Sanpaolo S.p.A.	676.800	100.00	676.800	-
Toplam	**676,800**	**100.00**	**676,800**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Marco Trevisan	Müdürler Kurulu Başkanı	1 Mart 2017	Lisansüstü	26
Ufuk Cemal Bali	Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi	15 Mart 2017	Lisansüstü	15
Carlo Persico	Müdürler Kurulu Üyesi	21 Nisan 2017	Lisansüstü	24
Hatice Ebru Bilge	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	3 Nisan 2017	Lisansüstü	21
Sotiris Georgiou	Müdürler Kurulu Üyesi	4 Ekim 2016	Lisans	20
Genel Müdür:				
Adı Soyadı	**Görevi / Sorumluluk Alanı**	**Göreve Atanma Tarihi**	**Öğrenim Durumu**	**Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi**
Ufuk Cemal Bali	Genel Müdür	1 Mart 2017	Lisansüstü	15

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

Banka'da pay sahibi şahıs bulunmamaktadır. Pay sahibi olan tek kurum ise Intesa Sanpaolo S.p.A.'dır.

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

İstanbul'da faaliyet gösteren Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 29 çalışanı ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

31 MART 2018 TARIHI ITIBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari dönem		
	VARLIKLAR [1]	Dipnot (Beşinci bölüm)	31 Mart 2018		
			TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**92,010**	**2,252,075**	**2,344,085**
1.1	**Nakit ve nakit benzerleri**	(1)	**92,191**	**2,252,075**	**2,344,266**
1 1 1	Nakit değerler ve merkez bankası		**805**	**2,220,477**	**2,221,282**
1 1 2	Bankalar	(3)	**91,386**	**31,598**	**122,984**
1 1 3	Para piyasalarından alacaklar		-	-	-
1.2	**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar**	(2)	-	-	-
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**	(2)	-	-	-
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**		-	-	-
1 4 1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
1 4 2	Diğer finansal varlıklar		-	-	-
1.5	**Türev finansal varlıklar**	(2)	-	-	-
1 5 1	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı		-	-	-
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 (-)**		181	-	181
II.	**KREDİLER (NET)**		**1,084,741**	**7,416,320**	**8,501,061**
2.1	**Krediler**	(4)	**987,758**	**7,413,637**	**8,401,395**
2 1 1	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçulenler		987,758	7,413,637	8,401,395
2 1 2	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-	-	-
2 1 3	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	(8)	-	-	-
2 2 1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
2 2 2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
2 2 3	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring alacakları**	(4)	115,342	2,683	**118,025**
2 3 1	İtfa edilmiş maliyetiyle olçulenler		**115,342**	**2,683**	**118,025**
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**	(4)	-	-	-
2.5	**Beklenen zarar karşılıkları (-)**	(4)	18,359	-	18,359
2 5 1	12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)		17,845	-	17,845
2 5 2	Kredi riskinde onemli artış (ikinci aşama)		514	-	514
2 5 3	Temerrut (uçuncu aşama/ozel karşılık)		-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)**		-	-	-
3 1	Satış amaçlı		-	-	-
3 2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-
4.1	**İŞTİRAKLER (NET)**	(5)	-	-	-
4 1 1	Ozkaynak yontemine gore değerlenenler		-	-	-
4 1 2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
4.2	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (NET)**	(6)	-	-	-
4 2 1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
4 2 2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
4.3	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (NET)**	(7)	-	-	-
4 3 1	Ozkaynak yontemine gore değerlenenler		-	-	-
4 3 2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)**		**232**	-	**232**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)**		**239**	-	**239**
6 1	Şerefiye		-	-	-
6 2	Diğer		239	-	**239**
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)**	(10)	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(11)	4,839	-	4,839
X.	**DİĞER AKTİFLER**		**3,361**	**546**	**3,907**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1,185,422**	**9,668,941**	**10,854,363**

(1) TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

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

	AKTİF KALEMLER[1]	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki dönem		
			31 Aralık 2017		
		(Beşinci Bölüm)	TP	TP	TP
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	755	1,899,605	1,900,360
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	12,228	16,905	29,133
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	(4)	930,736	7,481,919	8,412,655
6.1	Krediler ve Alacaklar		930.736	7.481.919	8.412.655
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		930.736	7.481.919	8.412.655
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	(4)	233,589	-	233,589
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5)	-	-	-
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)	(6)	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(7)	-	-	-
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	(8)	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		282	-	282
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		132	-	132
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		132	-	132
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(10)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(11)	955	-	955
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		955	-	955
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		2,602	8,767	11,369
	AKTİF TOPLAMI		1,181,279	9,407,196	10,588,475

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

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

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari dönem		
	YÜKÜMLÜLÜKLER [1]	Dipnot (Beşinci bölüm)	31 Mart 2018		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	1,585	5,495,435	5,497,020
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,041	4,247,809	4,249,850
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	(2)	-	-	-
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı		-	-	-
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı		-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-
9.1	Finansal kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(7)	482	710	1,192
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		263	490	753
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		219	220	439
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	13,386	-	13,386
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	(9)	-	-	-
13.1	Satış amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		23	11,409	11,432
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		1,081,483	-	1,081,483
16.1	Ödenmiş sermaye	(11)	676,800	-	676,800
16.2	Sermaye yedekleri		82	-	82
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-
16.2.3	Diğer sermaye yedekleri		82	-	82
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kar yedekleri		-	-	-
16.5.1	Yasal yedekler		-	-	-
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		-	-	-
16.5.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		404,601	-	404,601
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		360,348	-	360,348
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		44,253	-	44,253
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,099,000	9,755,363	10,854,363

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

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

			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki dönem		
	PASİF KALEMLER [1]	Dipnot (Beşinci bölüm)	31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	1,908	5,330,785	5,332,693
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	5,130,990	5,130,990
1.2	Diğer		1,908	199,795	201,703
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,810	4,171,939	4,174,749
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)		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		38	14,801	14,839
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		-	-	-
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	83,640	698	84,338
12.1	Genel Karşılıklar		82,458	-	82,458
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		220	455	675
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		962	243	1,205
XIII.	VERGİ BORCU		12,560	-	12,560
13.1	Cari Vergi Borcu	(8)	12,560	-	12,560
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	(8)	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		969,296	-	969,296
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	676,800	-	676,800
16.2	Sermaye Yedekleri		62	-	62
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		62	-	62
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		292,434	-	292,434
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		185,613	-	185,613
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		106,821	-	106,821
	PASİF TOPLAMI		1,070,252	9,518,223	10,588,475

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

31 MART 2018 TARIHI ITIBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı denetimden geçmiş		
			Cari dönem		
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR [1]	Dipnot	31 Mart 2018		
		(Beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**23,504**	**61,959**	**85,463**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	(1)	**23,504**	**61,959**	**85,463**
1 1	Teminat mektupları		23,197	57,242	80,439
1 1 1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-
1 1 2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1 1 3	Diğer teminat mektupları		23,197	57,242	80,439
1 2	Banka kredileri		-	-	-
1 2 1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1 2 2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1 3	Akreditifler		307	4,717	5,024
1 3 1	Belgeli akreditifler		-	554	554
1 3 2	Diğer akreditifler		307	4,163	4,470
1 4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1 5	Cirolar		-	-	-
1 5 1	T C Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-
1 5 2	Diğer cirolar		-	-	-
1 6	Menkul kıy ih satın alma garantilerimizden		-	-	-
1 7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1 8	Diğer garantilerimizden		-	-	-
1 9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	-	-	-
2 1	Cayılamaz taahhutler		-	-	-
2 1 1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhutleri		-	-	-
2 1 2	Vadeli mevduat alım satım taahhutleri		-	-	-
2 1 3	İştir ve bağ ort ser işt taahhutleri		-	-	-
2 1 4	Kul gar kredi tahsis taahhutleri		-	-	-
2 1 5	Men kıy ihr aracılık taahhutleri		-	-	-
2 1 6	Zorunlu karşılık ödeme taahhudu		-	-	-
2 1 7	Çekler için ödeme taahhutleri		-	-	-
2 1 8	İhracat taahhut kaynaklanan vergi ve fon yukumlulukleri		-	-	-
2 1 9	Kredi kartı harcama limit taahhutleri		-	-	-
2 1 10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg taah		-	-	-
2 1 11	Açığa menkul kıymet satış taahhut alacaklar		-	-	-
2 1 12	Açığa menkul kıymet satış taahhut borçlar		-	-	-
2 1 13	Diğer cayılamaz taahhutler		-	-	-
2 2	Cayılabilir taahhutler		-	-	-
2 2 1	Cayılabilir kredi tahsis taahhutleri		-	-	-
2 2 2	Diğer cayılabilir taahhutler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	-	-	-
3 1	Riskten korunma amaçlı turev finansal araçlar		-	-	-
3 1 1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 1 2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 1 3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3 2	Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-
3 2 1	Vadeli doviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3 2 1 1	Vadeli doviz alım işlemleri		-	-	-
3 2 1 2	Vadeli doviz satım işlemleri		-	-	-
3 2 2	Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-
3 2 2 1	Swap para alım işlemleri		-	-	-
3 2 2 2	Swap para satım işlemleri		-	-	-
3 2 2 3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3 2 2 4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
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 işlemleri		-	-	-
3 2 4 1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3 2 4 2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3 2 5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3 2 5 1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3 2 5 2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3 2 6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**169,558**	-	**169,558**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-
4 1	Muşteri fon ve portfoy 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**		**169,558**	-	**169,558**
5 1	Menkul kıymetler		-	-	-
5 2	Teminat senetleri		-	-	-
5 3	Emtia		-	-	-
5 4	Varant		-	-	-
5 5	Gayrimenkul		-	-	-
5 6	Diğer rehinli kıymetler		169,558	-	**169,558**
5 7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**193,062**	**61,959**	**255,021**

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki dönem		
	Bilanço dışı hesaplar [1]	Dipnot	31 Aralık 2017		
		(Beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		45,054	68,334	113,388
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	45,054	68,334	113,388
1 1	Teminat Mektupları		44,747	64,470	109,217
1 1 1	Devlet Ihale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1 1 2	Dış Ticaret Işlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1 1 3	Diğer Teminat Mektupları		44,747	64,470	109,217
1 2	Banka Kabulleri		-	-	-
1 2 1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1 2 2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1 3	Akreditifler		307	3,864	4,171
1 3 1	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1 3 2	Diğer Akreditifler		307	3,864	4,171
1 4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1 5	Cirolar		-	-	-
1 5 1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1 5 2	Diğer Cirolar		-	-	-
1 6	Menkul Kıy. Ih. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1 7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1 8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1 9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	-	-	-
2 1	Cayılamaz Taahhutler		-	-	-
2 1 1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhutleri		-	-	-
2 1 2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhutleri		-	-	-
2 1 3	Iştir. ve Bağ. Ort. Ser. Işt. Taahhutleri		-	-	-
2 1 4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhutleri		-	-	-
2 1 5	Men. Kıy. Ihr. Aracılık Taahhutleri		-	-	-
2 1 6	Zorunlu Karşılık Odeme Taahhudu		-	-	-
2 1 7	Çekler İçin Odeme Taahhutleri		-	-	-
2 1 8	Ihracat Taahhutlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yukumlulukleri		-	-	-
2 1 9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhutleri		-	-	-
2 1 10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine Ilişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2 1 11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhutlerinden Alacaklar		-	-	-
2 1 12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhutlerinden Borçlar		-	-	-
2 1 13	Diğer Cayılamaz Taahhutler		-	-	-
2 2	Cayılabilir Taahhutler		-	-	-
2 2 1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhutleri		-	-	-
2 2 2	Diğer Cayılabilir Taahhutler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	-	-	-
3 1	Riskten Korunma Amaçlı Turev Finansal Araçlar		-	-	-
3 1 1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Işlemler		-	-	-
3 1 2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Işlemler		-	-	-
3 1 3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Işlemler		-	-	-
3 2	Alım Satım Amaçlı Işlemler		-	-	-
3 2 1	Vadeli Doviz Alım-Satım Işlemleri		-	-	-
3 2 1 1	Vadeli Doviz Alım Işlemleri		-	-	-
3 2 1 2	Vadeli Doviz Satım Işlemleri		-	-	-
3 2 2	Para ve Faiz Swap Işlemleri		-	-	-
3 2 2 1	Swap Para Alım Işlemleri		-	-	-
3 2 2 2	Swap Para Satım Işlemleri		-	-	-
3 2 2 3	Swap Faiz Alım Işlemleri		-	-	-
3 2 2 4	Swap Faiz Satım Işlemleri		-	-	-
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 Işlemleri		-	-	-
3 2 4 1	Futures Para Alım Işlemleri		-	-	-
3 2 4 2	Futures Para Satım Işlemleri		-	-	-
3 2 5	Futures Faiz Alım-Satım Işlemleri		-	-	-
3 2 5 1	Futures Faiz Alım Işlemleri		-	-	-
3 2 5 2	Futures Faiz Satım Işlemleri		-	-	-
3 2 6	Diğer		-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		169,558	-	169,558
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-
4 1	Muşteri Fon ve Portfoy 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	Ihracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4 7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4 8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		169,558	-	169,558
5 1	Menkul Kıymetler		-	-	-
5 2	Teminat Senetleri		-	-	-
5 3	Emtia		-	-	-
5 4	Varant		-	-	-
5 5	Gayrimenkul		-	-	-
5 6	Diğer Rehinli Kıymetler		169,558	-	169,558
5 7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		214,612	68,334	282,946

(1) TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

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

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

	Gelir ve gider kalemleri [1]	Dipnot (Beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak 2018- 31 Mart 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**73,228**
1.1	Kredilerden alınan faizler		67,696
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		3
1.3	Bankalardan alınan faizler		5,529
1.4	Para piyasası işlemlerinden 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 ile ölçülenler		-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer faiz gelirleri		-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**2,365**
2.1	Mevduata verilen faizler	(3)	342
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	(2)	2,023
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-
2.5	Diğer faiz giderleri		-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**70,863**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	(12)	**(10,600)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		197
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		178
4.1.2	Diğer		19
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(10,797)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		-
4.2.2	Diğer		(10,797)
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(8)	**1,733**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(4)	-
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (NET)**	(5)	**1,889**
7.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		-
7.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		525
7.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		1,364
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(6)	**4,263**
IX.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**	(9)	**64,682**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(7)	**4,196**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**3,755**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**56,731**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	(9)	**56,731**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(10)	**(12,478)**
17.1	Cari vergi karşılığı		(12,264)
17.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(214)
17.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	(11)	**44,253**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-
22.1	Cari vergi karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	(11)	**44,253**

(1) TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Gelir ve gider kalemleri [1]	Dipnot (Beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak 2017- 31 Mart 2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**44,757**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		43,392
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		32
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,333
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 Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**(3,840)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(3)	(987)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2)	(2,853)
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)**		**40,917**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**	(12)	**95**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		315
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		108
4.1.2	Diğer		207
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(220)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(203)
4.2.2	Diğer		(17)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(4)	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(5)	**2,199**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		5,788
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,589)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(6)	**267**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**	(9)	**43,478**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(7)	-
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**(5,148)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**38,330**
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)**	(9)	**38,330**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(10)	**(7,615)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(7,585)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(30)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(11)	**30,715**
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 KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**30,715**

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu [1]	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak 2018 – 31 Mart 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**44,253**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**20**
2.1	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar**	**20**
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	25
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(5)
2.2	**Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	-
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	-
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-
2.2.5	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-
2.2.6	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**44,273**

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ [1]	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017– 31 Mart 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	13
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(3)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	10
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	30,715
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	30,715
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	30,725

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						
	Sınırlı denetimden geçmiş [1]	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Toplam özkaynak
	Cari dönem														
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	676,800	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	185,613	106,821	969,296
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,914	-	67,914
2.1	Hataların duzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,914	-	67,914
III.	Yeni bakiye (I+II)	676,800			62								253,527	106,821	1,037,210
IV.	Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	44,253	44,273
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,821	(106,821)	-
11.1	Dağıtılan temettu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,821	(106,821)	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	676,800	-	-	82	-	-	-	-	-	-	-	360,348	44,253	1,081,483

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİ
SERBEST MUHASE
MALİ MÜŞAVİRLİK

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statu Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A / Durdurulan F İlişkin Dur V Bir Değ F	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 31 Mart 2017[1]																	
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		676,800	-	-	-	-	-	-	42	96,766	88,847	-	-	-	-	-	862,455
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Diğer** [2]		-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	10
VII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	30,715	-	-	-	-	-	-	30,715
VIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	(96,766)	96,766	-	-	-	-	-	-
1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(96,766)	96,766	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		676,800	-	-	-	-	-	-	52	30,715	185,613	-	-	-	-	-	893,180

(1) TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

(2) Aktueryal fark tutarından oluşmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM
SERBEST MUHASEB
MALİ MÜŞAVİRLİK A

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

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

	Nakit akış tablosu [1]	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak 2018– 31 Mart 2018
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**50,222**
1.1.1	Alınan faizler		76,751
1.1.2	Ödenen faizler		(721)
1.1.3	Alınan temettüler		-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		197
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		4,263
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(3,466)
1.1.8	Ödenen vergiler		(12,264)
1.1.9	Diğer		(14,538)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**321,749**
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(44,291)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		145,364
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		3,364
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		164,184
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		1,363
1.2.7	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		72,237
1.2.8	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.9	Diğer borçlarda net artış (azalış)		(20,472)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**371,971**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı**		**(634)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(477)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		-
2.9	Diğer		(157)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**-**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**(855)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış) (I + II + III + IV)**		**370,482**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**678,237**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**1,048,719**

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

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

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

	Nakit akış tablosu [1]	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak 2017– 31 Mart 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI [1]**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**36,561**
1.1.1	Alınan Faizler		48,354
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,093)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		315
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		267
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,235)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(7,585)
1.1.9	Diğer		(462)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**26,771**
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		(83,759)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		10,693
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(554)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(736,255)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(87,700)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		926,463
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(2,117)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**63,332**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-
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		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan 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		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(1,048)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**62,284**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**215,177**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**277,461**

[1] TFRS 9'un geçişe ilişkin hukumleri uyarınca onceki donem finansal tablo ve dipnotları yeniden duzenlenmemiştir 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişiklikleri Üçüncü Bölüm XXII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK düzenlemeleri ve TMS'ye göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 merkez/şubelerden 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.

III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Alınan ve verilen kredilerle doğrudan ilişkilendirilebilen bütün komisyon, ücret gelir ve giderleri, etkin faiz yöntemi ile reeskont edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gelir ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Banka'nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca 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 durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Banka'nın bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın bu kapsamda sınıflandırılabilmesi için sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutuluyor olması ve sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi kriterleri çerçevesinde Devlet İç Borçlanma Senetleri ile Krediler "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise sendikasyon kredileri, yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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

VI. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

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

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan 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 olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. 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.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak bilgisayar yazılımı haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3 yılda itfa edilmektedir.

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Mobilya ve mefruşat	5	20
Büro makineleri	3-5	20-33
Diğer maddi duran varlıklar	3	33

KPMG

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2017 yılı için %20 (2016 yılı için %20)'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da yükümlülüklerin iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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 gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. 1 Ocak 2018 itibarıyla uygulanan yeni standartlara ilişkin açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

TFRS 9 standardının 2017 sürümü 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. TFRS 9 standardı, finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili yeni hükümler getirmektedir. Ayrıca BDDK tarafından 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" ile bankaların kredilerinin niteliklerine göre ayrılacak karşılıkların TFRS 9 kapsamında ayrılabileceği hüküm altına alınmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. 1 Ocak 2018 itibarıyla uygulanan yeni standartlara ilişkin açıklamalar(Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

Her bir finansal varlık, finansal tablolara ilk defa kaydedilmesi esnasında, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Kredi ve alacaklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek üzere elde tutulmaktadır. Ayrıca, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akış özellikleri analiz edilmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar verilmiştir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Öncesi	
	Ölçüm Esasları	Defter değeri	Ölçüm Esasları	Defter değeri
		31 Aralık 2017		1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	1,900,360	İtfa edilmiş maliyet	1,900,360
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	29,133	İtfa edilmiş maliyet	29,133
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
	İtfa edilmiş maliyet	-	İtfa edilmiş maliyet	-
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	-
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	-
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	8,646,244	İtfa edilmiş maliyet	8,646,244

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. 1 Ocak 2018 itibarıyla uygulanan yeni standartlara ilişkin açıklamalar(Devamı)

Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Cari Dönem	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
Kredi karşılıkları	**82,241**	**(63,818)**	**18,423**
1. Aşama[1]	82,241	(63,818)	18,423
2.Aşama[1]	-	-	-
3.Aşama	-	-	-
Finansal varlıklar [2]	**-**	**145**	**145**
Gayrinakdi krediler [3]	**217**	**(139)**	**78**
1. ve 2. Aşama	217	(139)	78
3.Aşama	-	-	-
Toplam	**82,458**	**(63,812)**	**18,646**

(1) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

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

(3) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılıklar 12.1. Genel Karşılıklar kalemi içerisinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar "12.5 Diğer Karşılıklar" kalemi içerisinde yer almakta iken, TFRS 9 kapsamında 1, 2 ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları Yükümlülükler'in "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

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

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 63,812 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 4,102 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

KPMG

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. 1 Ocak 2018 itibarıyla uygulanan yeni standartlara ilişkin açıklamalar(Devamı)

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

KPMG

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Önceki Döneme Ait Muhasebe Politikaları

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile birlikte geçerliliğini kaybeden muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

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

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

KPMG

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Önceki Döneme Ait Muhasebe Politikaları (Devamı):

Menkul Değerler:

Menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar:

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri hesabında", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar: ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar: vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Önceki Döneme Ait Muhasebe Politikaları (Devamı):

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise sendikasyon kredileri, yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %25.05'dir (31 Aralık 2017: %23.78).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2018	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tum alacaklardan sonra gelen odenmiş sermaye	676.800	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Turkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	82	-
Kar	404.601	-
Net donem karı	44.253	-
Geçmiş yıllar karı	360.348	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve donem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**1.081.483**	-
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Ozkaynaklarına Ilişkin Yonetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net donem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca ozkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
Ilgili ertelenmiş vergi yukumluluğu ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	48	-
Ipotek hizmeti sunma hakları hariç olmak uzere ilgili ertelenmiş vergi yukumluluğu ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak uzere gelecek donemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yukumluluğu ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri uzerinden izlenmeyen varlık veya yukumluluklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yukumluluklerinin 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 dorduncu fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ozkaynak 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	-	-
Ipotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Ozkaynaklarına Ilişkin Yonetmeliğin 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	-	-
Ipotek 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 indirimler toplamı	**48**	-
Çekirdek sermaye toplamı	**1.081.435**	-
İLAVE ANA SERMAYE		-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabul eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun gorulen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun gorulen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
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 Yonetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan ozkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ozkaynak 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 Surecinde Ana Sermayeden Indirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yukumluluklerinin Bankaların Ozkaynaklarına Ilişkin Yonetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına Ilişkin Yonetmeliğin 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 + ilave ana sermaye)	**1.081.435**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari dönem 31 Mart 2018	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (1)
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)	18.620	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	**18.620**	-
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		-
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	**18.620**	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**1.100.055**	-
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) indirilmeye 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	**1.100.055**	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.100.055	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	4.392.311	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	%24 62	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	%24 62	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	%25 05	-
TAMPONLAR		-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%1 88	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1 88	-
Bankaya özgü dongusel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Dongusel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%20 12	-
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	18.620	-
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 hukumlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin ust sınır	-	-
Geçici Madde 4 hukumlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin ust sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hukumlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin ust sınır	-	-
Geçici Madde 4 hukumlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar [1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	676,800	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	62	-
Kar	292,434	-
Net dönem karı	106,821	-
Geçmiş yıllar karı	185,613	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**969,296**	-
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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	1	-
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	26	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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 indirimler toplamı	**27**	-
Çekirdek sermaye toplamı	**969,269**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabul 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 ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	106	-
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 + ilave ana sermaye)	**969,163**	-

KPMG

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar[1]
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)	82.458	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	82.458	-
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		-
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	**82.458**	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**1.051.621**	-
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) indirilmeye 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	1.051.621	-
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.051.621	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	4.423.111	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	%21,91	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	%21,91	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	%23,78	-
TAMPONLAR		-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%1,25	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,25	-
Bankaya özgü dongusel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Dongusel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 uncu maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%17,41	-
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	82.458	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

KPMG

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar [1]
Özkaynaklar	1,081,483	1,081,483
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	(232)	(232)
Genel karşılıklar	18,620	18,620
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermayeden indirilen diğer değerler	-	-
Özkaynak	**1,099,871**	**1,099,871**

[1] Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta ve standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır. Bu kapsamda kur riski tablosu aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan 'YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta Müdürler Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir. Kur riskindeki dalgalanmalar günlük olarak ölçülmekte, sonuçlar ve buna ilişkin limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen kur riski hesaplamaları piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçen diğer senaryo analizleri ile yeniden hesaplanmakta ve ulaşılan stres test sonuçları aylık olarak Banka üst yönetimine raporlanmaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

KPMG

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Mart 2017	3.9750	4.8976
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
30 Mart 2017	3.9750	4.8976
29 Mart 2017	3.9975	4.9561
28 Mart 2017	3.9939	4.9429
27 Mart 2017	3.9855	4.9464
24 Mart 2017	3.9592	4.8880

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 3.8943 ve 4.8038'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla;

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Aralık 2017	3.7909	4.5464

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,171,009	49,468	-	2,220,477
Bankalar	10,297	21,301	-	31,598
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Krediler [1]	7,317,923	241,267	-	7,559,190
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[3]	481	37	-	518
Toplam Varlıklar	**9,499,710**	**312,073**	**-**	**9,811,783**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,464,569	-	-	5,464,569
Döviz Tevdiat Hesabı	11,036	19,830	-	30,866
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar [2]	3,952,754	295,055	-	4,247,809
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	11,503	616	-	12,119
Toplam Yükümlülükler	**9,439,862**	**315,501**	**-**	**9,755,363**
Net Bilanço Pozisyonu	**59,848**	**(3,428)**	**-**	**56,420**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler[4]	60,610	1,349	-	61,959
31 Aralık 2017				
Toplam Varlıklar	9,237,510	325,365	-	9,562,875
Toplam Yükümlülükler	9,196,318	321,905	-	9,518,223
Net Bilanço Pozisyonu	**41,192**	**3,460**	**-**	**44,652**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	41,740	1,576	-	43,316

[1] Verilen krediler, 142,870 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
[2] Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.
[3] "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 28 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
[4] Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar duyarlılık analizi ile günlük olarak ölçülmekte sonuçlar ve buna ilişkin limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Mart 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.295.415	-	-	-	-	925.867	2.221.282
Bankalar	64	-	-	-	-	122.920	122.984
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler [1]	345,670	939.818	3.518.215	759.912	2.955.805	(18.359)	8.501,061
Diğer Varlıklar [2]	-	-	-	-	-	9.036	9.036
Toplam Varlıklar	**1,641,149**	**939,818**	**3,518,215**	**759,912**	**2,955,805**	**1,039,464**	**10,854,363**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	92,422	-	-	-	5.372.146	5.464.568
Diğer Mevduat	-	1.253	-	-	-	31.199	32.452
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[2]	227.140	98.323	2.925.554	504.510	494.323	-	4.249.850
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1.107.493	1.107.493
Toplam Yükümlülükler	**227,140**	**191,998**	**2,925,554**	**504,510**	**494,323**	**6,510,838**	**10,854,363**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.414.009	747.820	592.661	255.402	2.461.482	-	5.471.374
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(5,471.374)	(5.471,374)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**1,414,009**	**747,820**	**592,661**	**255,402**	**2,461,482**	**(5,471,374)**	-

[1] Faktoring alacakları dahil edilmiştir. 18,359 TL tutarındaki beklenen kredi karşılıkları verilen krediler satırında faizsiz kolonunda; 181 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir. diğer varlıklar satırında faizsiz kolonundan düşülerek gösterilmiştir.
[2] Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,251,169	-	-	-	-	649,191	1,900,360
Bankalar	12,013	-	-	-	-	17,120	29,133
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler[1]	151,944	157,649	3,062,712	2,399,534	2,874,405	-	8,646,244
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	12,738	12,738
Toplam Varlıklar	**1,415,126**	**157,649**	**3,062,712**	**2,399,534**	**2,874,405**	**679,049**	**10,588,475**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	170,613	85,706	85,719	-	-	4,959,565	5,301,603
Diğer Mevduat	29,837	-	1,253	-	-	-	31,090
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14,839	14,839
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar [2]	1,363,920	454,640	1,386,652	599,221	370,316	-	4,174,749
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1,066,194	1,066,194
Toplam Yükümlülükler	**1,564,370**	**540,346**	**1,473,624**	**599,221**	**370,316**	**6,040,598**	**10,588,475**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,589,088	1,800,313	2,504,089	-	5,893,490
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(149,244)	(382,697)	-	-	-	(5,361,549)	(5,893,490)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(149,244)**	**(382,697)**	**1,589,088**	**1,800,313**	**2,504,089**	**(5,361,549)**	**-**

[1] Faktoring alacakları dahil edilmiştir.
[2] Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
31 Mart 2018				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.50	-	-
Bankalar	0.31	-	-	12.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.7	3.88	-	14.05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.36	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.07	2.19	-	14.76

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
31 Aralık 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.03	-	4.00
Bankalar	0.31	-	-	12.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.67	3.53	-	13.89
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.36	1.60	-	10.00
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.41	2.28	-	13.46

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

KPMG

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; Likidite Riski Politikası" doğrultusunda, yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını ISP ana ortak bankadan sağlanan krediler oluşturmaktadır. Ayrıca bankalar arası para piyasalarını da kullanarak kaynak yaratma imkânı vardır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla krediler ve fonlama arasında kur ve faiz için eşleştirme yapılmaktadır.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları arasında Merkez Bankası zorunlu karşılıklar ve vadesiz serbest hesapta bulunan miktarlar bulunmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, erken uyarı limitlerini gözden geçirerek Müdürler Kurulu tarafından onaylanması için gerekli tavsiyelerde bulunulması, stres test ve senaryolarının gözden geçirilmesi Bankamız "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Likidite Karşılama Oranı yasal limitleri ve erken uyarı limitleri, Hazine için belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve Yabancı Para (YP) likidite pozisyonunu izlemektedir. Kredi ve borçlanmaların vade yapılarını değerlendirerek nakit akışlarını dengelemektedir.

Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Müdürler Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Müdürler Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur. Banka'nın konsolide Yabancı Para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %50, toplam aktif ve pasiflerde en az %70 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

31 Mart 2018		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,725,785	1,724,932
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**2,389,324**	**2,388,767**	**2,389,324**	**2,388,767**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	**86,789**	**86,243**	86,789	86,243
8	Diğer teminatsız borçlar	**2,302,535**	**2,302,524**	2,302,535	2,302,524
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**55,477**	**43,154**	**55,477**	**43,154**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	**19,435**	**19,435**	19,435	19,435
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	**Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler**	-	-	-	-
15	**Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar**	**87,399**	**59298**	**36,043**	**23,719**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,444,802**	**2,431,920**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	**918,808**	**765,755**	918,808	765,755
19	Diğer nakit girişleri	**19,462**	-	19,462	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**938,270**	**765,755**	**938,270**	**765,755**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,725,785**	**1,724,932**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,506,532**	**1,666,166**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**114.55**	**103.53**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2017		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,477,589	1,475,751
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**2,194,176**	**2,195,826**	**2,194,176**	**2,195,826**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	88,336	87,361	88,336	87,361
8	Diğer teminatsız borçlar	2,105,841	2,108,465	2,105,841	2,108,465
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**117,411**	**87,027**	**117,411**	**87,027**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	36,130	36,130	36,130	36,130
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**	**804,485**	**566,213**	**40,224**	**28,311**
15	**Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar**	**80,315**	**56,467**	**41,057**	**22,587**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,311,588**	**2,282,853**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	702,605	575,900	702,605	575,900
19	Diğer nakit girişleri	36,146	17,154	36,146	17,154
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**738,751**	**593,054**	**738,751**	**593,054**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,477,589**	**1,475,751**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,572,837**	**1,689,799**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**95.615**	**88.16**

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmektedir.

Haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve yasal yükümlülükler arasında yer alan Likidite Koruma Oranı'nın çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta ve Müdürler Kurulu tarafından belirlenen dahili erken uyarı limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir.

Banka'nın varlıkları yurtiçindeki bankalarda bulunan vadeli mevduatlardan ve verilen kredilerden, yükümlülükleri ise özkaynakları ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2018		
	YP	**YP + TP**
Ortalama (%)	100.46	112.19

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Y	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri
31 Mart 2018								
Bankalar Mevduatı	5,464,567	5,464,631	5,372,147	-	-	-	92,484	-
Diğer Mevduat	32,453	32,453	31,200	1,253	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,249,850	4,276,696	-	1,720,169	1,126,448	305,723	782,596	341,760
Diğer Yükümlülükler	11,432	11,432	11,432	-	-	-	-	-
Toplam	**9,758,302**	**9,785,212**	**5,414,779**	**1,721,422**	**1,126,448**	**305,723**	**875,080**	**341,760**

	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri
31 Aralık 2017								
Bankalar Mevduatı	5,301,603	5,301,791	4,959,565	170,621	-	-	171,605	-
Diğer Mevduat	31,090	31,090	29,837	1,253	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,174,749	4,201,855	-	1,363,920	454,640	1,444,677	615,430	323,188
Muhtelif Borçlar	14,839	14,839	14,839	-	-	-	-	-
Toplam	**9,522,281**	**9,549,575**	**5,004,241**	**1,535,794**	**454,640**	**1,444,677**	**787,035**	**323,188**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Mart 2018								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	925.867	1.295.415	-	-	-	-	-	2.221.282
Bankalar	122.920	64	-	-	-	-	-	122.984
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler [1]	-	49.259	130.660	2.709.041	2.505.840	3.124.620	(18.359)	8.501.061
Diğer Varlıklar[4]	-	-	-	-	-	-	9.036	9.036
Toplam Varlıklar	**1,048,787**	**1,344,738**	**130,660**	**2,709,041**	**2,505,840**	**3,124,620**	**(9,323)**	**10,854,363**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5.372.146	-	92.422	-	-	-	-	5.464.568
Diğer Mevduat	31.199	-	1.253	-	-	-	-	32.452
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar [2]		227.140	98.323	2.925.554	504.510	494.323	-	4.249.850
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	-	-	-	13.386	-	-	1.094.107	1.107.493
Toplam Yükümlülükler	**5,403,345**	**227,140**	**191,998**	**2,938,940**	**504,510**	**494,323**	**1,094,107**	**10,854,363**
Likidite Açığı	**(4,354,558)**	**1,117,598**	**(61,338)**	**(229,899)**	**2,001,330**	**2,630,297**	**(1,103,430)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	**12,767**	**5,825**	**13,974**	**52,574**	**323**	-	**85,463**
31 Aralık 2017								
Toplam Varlıklar	666.311	2.049.038	1.960.092	2.446.634	757.550	2.696.112	12.738	10.588.475
Toplam Yükümlülükler	4.989.402	1.534.533	540.346	1.486.184	599.221	370.316	1.068.473	10.588.475
Likidite Açığı	**(4,323,091)**	**514,505**	**1,419,746**	**960,450**	**158,329**	**2,325,796**	**(1,055,735)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	**10,757**	**758**	**52,992**	**48,581**	**300**	-	**113,388**

[1] Faktoring alacakları dahil edilmiştir. 18.359 TL tutarındaki beklenen kredi karşılıkları verilen krediler satırında dağıtılmayan kolonunda gösterilmiştir.

[2] Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

[3] 80 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[4] 181 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları diğer varlıklar satırında dağıtılamayan kolonundan düşülerek gösterilmiştir.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

	Bilanço içi varlıklar	**31 Mart 2018**	**31 Aralık 2017**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10.644.645	11.182.028
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	10.644.645	11.182.028
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	60.081	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	60.081	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	79.882	86.847
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	79.882	86.847
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1.066.178	954.695
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	10.784.608	11.268.875
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	%9.89	%8.54

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	31 Mart 2018
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	**4,099,111**	**4,215,467**	**327,929**
Standart yaklaşım	4.099.111	4.215.467	327.929
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	**2,127**	**3,241**	**170**
Standart yaklaşım	2.127	3.241	170
İçsel model yaklaşımları		-	-
Operasyonel Risk	**291,073**	**204,403**	**23,286**
Temel gösterge yaklaşımı	291.073	204.403	23.286
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**4,392,311**	**4,423,111**	**351,385**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

31 Mart 2018	Kurumsal	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	40.361	17.619	12.883	70.863
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	4.282	(26)	(10.593)	(6.337)
Personel giderleri	(453)	(1.068)	(212)	(1.733)
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	1.889	-	1.889
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4.019)	(166)	(11)	(4.196)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(983)	(2.313)	(460)	(3.755)
Vergi öncesi kar	**39,188**	**15,935**	**1,607**	**56,731**
Vergi karşılığı	-	-	(12.478)	(12.478)
Dönem net karı	**39,188**	**15,935**	**(10,871)**	**44,253**
	-	-	-	-
Bölüm varlıkları	8.500.880	2.344.266	9.217	10.854.363
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**8,500,880**	**2,344,266**	**9,217**	**10,854,363**
Bölüm yükümlülükleri	5.497.020	4.249.850	26.010	9.772.880
Özkaynaklar	-	-	1.081.483	1.081.483
Toplam yükümlülükler	**5,497,020**	**4,249,850**	**1,107,493**	**10,854,363**

31 Mart 2017	Kurumsal	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	33.309	7.608	-	40.917
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	379	(17)	-	362
Ticari kar/zarar	-	2.199	-	2.199
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-
Diğer faaliyet giderleri (-)	(1.982)	(3.166)	-	(5.148)
Vergi öncesi kar	**31,706**	**6,624**	**-**	**38,330**
Vergi karşılığı	-	-	(7.615)	(7.615)
Dönem net karı	**31,706**	**6,624**	**(7,615)**	**30,715**

31 Aralık 2017	Kurumsal	Hazine	Diğer	Toplam
Bölüm varlıkları	8.646.244	1.929.492	12.739	10.588.475
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**8,646,244**	**1,929,492**	**12,739**	**10,588,475**
Bölüm yükümlülükleri	5.332.693	4.174.749	111.737	9.619.179
Özkaynaklar	-	-	969.296	969.296
Toplam yükümlülükler	**5,332,693**	**4,174,749**	**1,081,033**	**10,588,475**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Kasa/Efektif	3	-
TCMB	802	2,220,477
Diğer	-	-
Toplam	**805**	**2,220,477**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1	-
TCMB	754	1,899,605
Diğer	-	-
Toplam	**755**	**1,899,605**

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

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Hesap	802	925,867
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Diğer [1]	-	1,294,610
Toplam	**802**	**2,220,477**

[1] Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	754	-
Vadeli Serbest Hesap	-	649,191
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Diğer [1]	-	1,250,414
Toplam	**754**	**1,899,605**

[1] Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4 ile %24 aralığında).

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2.a.1 Devlet borçlanma senetleri

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

2.a.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır.

2.a.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

2.b.1 Devlet borçlanma senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

2.b.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır.

2.b.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer finansal varlıklar bulunmamaktadır.

2.c Türev finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	91,386	732
Yurtdışı	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	30,866
Toplam	**91,386**	**31,598**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	12,228	771
Yurtdışı	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	16,134
Toplam	**12,228**	**16,905**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verdiği kredi veya avans bulunmamaktadır.

4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	8,519,420	-	-	-
İşletme Kredileri[1]	91,944	-	-	-
İhracat Kredileri	312,368	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,442,065	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4,673,043	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,519,420**	-	-	-

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2017	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	8,646,244	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri[1]	170,510	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	305,531	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,175,229	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	3,994,974	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,646,244**	-	-	-	-	-

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

		31 Mart 2018
Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları	**Standart nitelikli krediler**	**Yakın izlemedeki krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	17,845	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	514	-
Toplam	**18,359**	-

	31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar	**82,458**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	82,241
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	217
Diğer	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı) :

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	-	-
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	-
5 üzeri uzatılanlar	-	-

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

4.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Mart 2018	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**2,870,420**	-		-
İhtisas Dışı Krediler[1]	2,870,420	-		-
İhtisas Kredileri	-	-		-
Diğer Alacaklar	-	-		-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar[1]	**5,630,460**	-		-
İhtisas Dışı Krediler	5,630,460	-		-
İhtisas Kredileri	-	-		-
Diğer Alacaklar	-	-		-

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

31 Aralık 2017	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5,192,582**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler[1]	5,192,582	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar[1]	**3,453,662**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	3,453,662	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

KPMG

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

4.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

4.f Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre düzenlenmiştir.

	31 Mart 2018
Yurtiçi Krediler [1]	5.881.089
Yurtdışı Krediler	2.638.331
Toplam	**8,519,420**

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

	31 Aralık 2017
Yurtiçi Krediler [1]	6.243.458
Yurtdışı Krediler	2.402.786
Toplam	**8,646,244**

[1] Faktoring alacaklarını içermektedir.

4.g Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

4.h Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıkları bulunmamaktadır.

4.i Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin donuk alacakları bulunmamaktadır.

4.j Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

4.k Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, Banka'nın iç yönergesi ve Vergi Usul Kanunu ("VUK") gerekleri yerine getirilerek aktiften silinebilir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

8 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

10. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

11. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

11.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri
	31 Mart 2018	31 Mart 2018
Ertelenmiş vergi varlığı:		
Beklenen zarar karşılıkları	18,620	4,096
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	3,577	767
Çalışan hakları karşılığı	753	164
Etkin faiz hesaplama reeskont farkı	28	6
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	8	2
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**22,986**	**5,035**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Etkin faiz hesaplama reeskont farkı	(905)	(196)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(905)**	**(196)**
Net Tutar	**22,081**	**4,839**

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı (Devamı):

	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2017
Ertelenmiş vergi varlığı:		
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	4,206	897
Çalışan hakları karşılığı	675	147
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	25	6
Etkin faiz hesaplama reeskont farkı	376	75
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**5,282**	**1,125**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Etkin faiz hesaplama reeskont farkı	(781)	(170)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(781)**	**(170)**
Net Tutar	**4,501**	**955**

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

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

31 Mart 2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**30,867**	-	-	-	-	-	-	-	**30,867**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	30,867	-	-	-	-	-	-	-	30,867
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**325**	-	-	-	**1,253**	-	-	-	**1,578**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**8**	-	-	-	-	-	-	-	**8**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**5,372,147**	-	-	**92,420**	-	-	-	-	**5,464,567**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	5,372,147	-	-	92,420	-	-	-	-	5,464,567
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,403,347**	-	-	**92,420**	**1,253**	-	-	-	**5,497,020**

31 Aralık 2017	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**29,182**	-	-	-	-	-	-	-	**29,182**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	29,182	-	-	-	-	-	-	-	29,182
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**647**	-	-	-	**1,253**	-	-	-	**1,900**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**8**	-	-	-	-	-	-	-	**8**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**5,130,178**	-	-	-	-	-	**171,425**	-	**5,301,603**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	170,613	-	-	-	-	-	-	-	170,613
Yurtdışı Bankalar	4,959,565	-	-	-	-	-	171,425	-	5,130,990
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,160,015**	-	-	-	**1,253**	-	**171,425**	-	**5,332,693**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Bulunmamaktadır.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3.b Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

3.b.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,041	4,247,809
Toplam	**2,041**	**4,247,809**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,810	4,171,939
Toplam	**2,810**	**4,171,939**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3.b.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	3,274,066
Orta ve Uzun Vadeli	2,041	973,743
Toplam	**2,041**	**4,247,809**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	3,205,212
Orta ve Uzun Vadeli	2,810	966,727
Toplam	**2,810**	**4,171,939**

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı alınan krediler olup, alınan kredilerin %77'si kısa vadeli %23'ü uzun vadeli yapıdadır. Banka, likidite ihtiyacını karşılamak için herhangi bir bankalararası para piyasası gerçekleştirmemekte ve repo işleminden fon sağlamamaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ofis kiralama işlemi bulunmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 219 TL (31 Aralık 2017: 1,752 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur azalış karşılıkları bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirilmiştir.

7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı bulunmamaktadır.

7.c Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 5,002 tam TL tutarı (31 Aralık 2017 – 4,732 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	97	90
Dönem içi değişim	22	51
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(25)	(25)
Dönem içinde ödenen	(21)	(19)
Dönem Sonu Bakiyesi	**73**	**97**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7.c Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
İzin Karşılıkları	191	123
Toplam	**191**	**123**

Şirket'in ayrıca 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla personel ikramiye karşılıklarına ilişkin 489 TL (31 Aralık 2017: 455 TL) yükümlülüğü bulunmaktadır.

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

7.d.2 12 aylık beklenen zarar karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
12 aylık beklenen zarar karşılığı	80
Kredi riskinde önemli artış	-
Toplam	**80**

	31 Aralık 2017
Genel Karşılıklar	**82,458**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	82.241
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	217
Diğer	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 49,160 TL tutarındaki kurumlar vergisi borcunun 26,972 TL'lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 12,188 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 10,987 TL).

	31 Mart 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12.188
BSMV	890
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	139
Ödenecek Katma Değer Vergisi	48
Menkul Sermaye İradı	-
Diğer	16
Toplam	**13,281**

	31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.987
BSMV	1.090
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	272
Ödenecek Katma Değer Vergisi	58
Menkul Sermaye İradı	32
Diğer	14
Toplam	**12,453**

8.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	52	54
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	44	44
İşsizlik Sigortası–İşveren	6	6
İşsizlik Sigortası-Personel	3	3
Toplam	**105**	**107**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	676.800	676.800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Banka'nın menkul değerler artış fonu bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Nazım hesaplar içerisinde 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 80,439 TL tutarında (31 Aralık 2017: 109,217 TL) verilen teminat mektubu bulunmaktadır.

Nazım hesaplar içerisinde 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 5,024 TL tutarında akreditif işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 4,171 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	31 Mart 2018	31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**85,463**	**113,388**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	32,568	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	52,895	113,388
Diğer Gayrinakdi Krediler	-	-
Toplam	**85,463**	**113,388**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Mart 2018			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**22**	**0.09**	**5,780**	**9.33**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	22	0.09	5.780	9.33
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	**23,482**	**99.91**	**56,179**	**90.67**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	795	1.28
Mali Kuruluşlar	23.482	99.91	55.384	89.39
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**23,504**	**100.00**	**61,959**	**100.00**

	31 Aralık 2017			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**22**	**0.05**	**5,915**	**8.66**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	22	0.05	5.915	8.66
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	**45,032**	**99.95**	**62,419**	**91.34**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	758	1.11
Mali Kuruluşlar	45.032	99.95	61.661	90.23
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**45,054**	**100.00**	**68,334**	**100.00**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu varlık ya da borcu bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	5,810	11,519	5,949	4,112
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	26,195	24,172	21,502	11,829
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**32,005**	**35,691**	**27,451**	**15,941**

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018		31 Mart 2017	
	TP	TP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	3	-	32	-
Yurtiçi Bankalardan	3,088	-	120	1,213
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	3	2,438	-	-
Toplam	**3,094**	**2,438**	**152**	**1,213**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın menkul değerlerden almış olduğu faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2018	
	TP	YP
Bankalara	81	1.942
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	81	1.942
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam [1]	**81**	**1,942**

	31 Mart 2017	
	TP	YP
Bankalara	1,322	1,531
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	1,322	1,531
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam [1]	**1,322**	**1,531**

[1] Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
31 Mart 2018	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	34	-	-	-	34
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	34	-	-	-	34
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	308	-	-	308
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	308	-	-	308
Genel Toplam	-	-	-	34	308	-	-	342

		Vadeli Mevduat						
31 Mart 2017	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	40	-	-	-	-	-	40
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	40	-	-	-	-	-	40
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	947	-	-	947
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	947	-	-	947
Genel Toplam	-	40	-	-	947	-	-	987

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır.

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	31 Mart 2018
Kar	**3,982**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3,982
Zarar (-)	**(2,093)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	525
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(2,618)
Net Ticari Kar/Zarar	**1,889**

	31 Mart 2017
Kar	**5,788**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5.788
Zarar (-)	**(3,589)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3.589)
Net Ticari Kar/Zarar	**2,199**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 4,263 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır (31 Mart 2017: 267 TL). İlgili tutarın 4,226 TL'si Beklenen Zarar Karşılıkları iptali, 37 TL'lik kısmı ise diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

7. Banka'nın kredi zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2018
Beklenen kredi zararı karşılıkları	**4,196**
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	3.682
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	514
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	-
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	**4,196**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları (Devamı)

	31 Mart 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	-
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. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	-

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2018
Personel Giderleri	1,733
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	50
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	3,365
Faaliyet Kiralama Giderleri	*341*
Bakım ve Onarım Giderleri	*612*
Reklam ve İlan Giderleri	-
Diğer Giderler	*2,412*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	308
Toplam	**5,488**

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	31 Mart 2017
Personel Giderleri	2.235
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	139
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2.748
Faaliyet Kiralama Giderleri	*300*
Bakım ve Onarım Giderleri	*570*
Reklam ve İlan Giderleri	-
Diğer Giderler	*1,878*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	-
Toplam	**5,148**

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden oluşmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 70,863 TL (31 Mart 2017: 40,917 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 4,263 TL (31 Mart 2017: 267 TL) tutarındaki kısmı diğer faaliyet gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi karı 56,731 TL'dir (31 Mart 2017: 38,330 TL).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 12,478 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 12,264 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 214 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır (31 Mart 2017: 30 TL ertelenmiş vergi gideri).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

	31 Mart 2018
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar / (zarar)	56,731
Sürdürülen faaliyetler vergi geliri / (gideri)	(12,478)
Dönem net karı	**44,253**

	31 Mart 2017
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar / (zarar)	38,330
Sürdürülen faaliyetler vergi geliri / (gideri)	(7,615)
Dönem net karı	**30,715**

12. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

12.a 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 olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 73,228 TL faiz geliri, 2,365 TL faiz gideri, 10,600 TL net ücret ve komisyon gideri elde etmiştir.

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

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

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

Gelir tablosunda, diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.a Banka 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez ve şubelerinde 29,993 TL karşılığı yabancı para bulundurmaktadır (31 Aralık 2017: 16,134 TL).

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	-	-	5,130,990	1,531,452
Dönem Sonu	-	-	-	-	5,464,568	5,130,990
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	342	2,079

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'inci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kullandığı kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez şubesinden kullandığı 4,429,850 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 4,174,749 TL). Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde yurtdışı merkez şubesine 2,023 TL faiz gideri oluşmuştur (31 Mart 2017: 2,853 TL).

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

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

3.b İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre bakiye	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Bankalar	30,866	%25.10
Mevduat	5,464,568	%99.41
Alınan krediler	4,249,850	%100.00

3.b İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: (Devamı)

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 461 TL tutarındadır (31 Mart 2017: 708 TL).

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin ek açıklamalar bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara konu bir durumu bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

1. Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi Hakkında Özet Bilgi ve Tanıtıcı Bilgiler

Intesa Sanpaolo Bankacılık Grubu 1907 yılından bu yana Türkiye'de faaliyet göstermektedir.

Intesa Sanpaolo S.P.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi, 25.09.2013 tarihinde BDDK 37458 sayılı kararıyla kurulmuştur.

Şube Beşiktaş Vergi Dairesi'nde 465 040 8104 tescil numarasıyla kayıtlıdır ve operasyonlarına 23 Haziran 2014 tarihinde başlamıştır. Şube, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 884425 numara ile kayıtlıdır.

Intesa Sanpaolo Spa, İtalya firmasının bir Kurumsal Parçası olarak şube çoğunlukla İtalya'yla ilişkili, Türk ve uluslararası şirketlere, kurumsal bankacılık, ticari ve ihracat finansmanı, yapılandırılmış ticaret ve ihracat finansmanı, yerel ve uluslararası ödemeler, nakit yönetimi, hazine yönetimi ürünleri, likidite, faiz oranları ve döviz ürünleri yönetimi gibi geniş bir yelpazede kurumsal hizmet sunmaktadır.

Şube'nin resmi adres ve iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

Levent Mah. Meltem Sok. No:10, İş Kuleleri, Kule:2, Kat:21, Beşiktaş/İstanbul

Telefon	+90 212 385 0600
Fax	+90 212 385 0649
Web	www.intesasanpaolo.com.tr
E-posta	istanbul.tr@intesasanpaolo.com

2. Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya İstanbul Merkez Şubesi Sermayesi, Ortaklık Yapısı ve Hisseleri Hakkında Bilgiler

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'nin sermayesinin tamamı, merkezi İtalya'da bulunan Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya ait bulunmaktadır.

Müdürler Kurulu Üyeleri, Banka sermayesinde herhangi bir paya sahip bulunmamaktadır.

3. Intesa Sanpaolo Grubu Hakkında Bilgiler

Intesa Sanpaolo, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI bankalarının birleşmesiyle oluşmuş bir banka grubudur. Bu birleşme aynı değerleri paylaşan iki büyük İtalyan bankasını bir araya getirerek, Banka'nın büyüme potansiyelini artırmış, bireysel müşterilerine verdikleri hizmeti geliştirmiş, ticari işletmelerin gelişimini büyük oranda desteklemiş ve ülkenin büyümesine büyük katkı sağlamıştır.

Intesa Sanpaolo, toplam 53,1 Milyar Euro büyüklüğündeki piyasa değeriyle, Euro bölgesindeki en büyük banka gruplarından birisidir.

Intesa Sanpaolo İtalya'da tüm ticari alanlarda liderdir (bireysel, kurumsal ve varlık yönetimi). Grup, 12.3 milyon civarındaki müşterisine ülkenin her noktasına dağılmış, yaklaşık 4.000 şubeden oluşan ağıyla hizmet vermektedir. Banka'nın pazar payları ise İtalya'nın birçok bölgesinde %12'nin altına düşmemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

3. Intesa Sanpaolo Grubu Hakkında Bilgiler

Intesa Sanpaolo'nun, Merkezi Doğu Avrupa'da ve Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgelerinde, toplam 12 ülkede bireysel ve ticari bankacılık alanında faaliyet gösteren Grup iştiraklerine bağlı, yaklaşık 1,100 şubeden ve 7.6 milyon müşteriden oluşan bir mevcudiyeti bulunmaktadır.

Başta Orta Doğu ve Kuzey Afrika olmak üzere ve Amerika Birleşik Devletleri, Rusya, Çin ve Hindistan gibi İtalyan şirketlerinin aktif faaliyet gösterdiği 25 ülkede kurumsal müşterilerini destekleyecek bir uluslararası uzman ağı bulunmaktadır.

Banka'nın Genel Müdürlük adresi aşağıdaki gibidir:

Kayıtlı adres	: Piazza San Carlo 156, 10121 Torino
İkincil kayıtlı adres	: Via Monte di Pietà 8, 20121 Milano
Web	: www.intesasanpaolo.com

4. Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyelerine İlişkin Bilgiler

Adı – Soyadı	Unvanı
Marco Trevisan	Müdürler Kurulu Başkanı
Ufuk Cemal Bali	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür
Carlo Persico	Müdürler Kurulu Üyesi
Hatice Ebru Bilge	Müdürler Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi
Sotiris Georgiou	Müdürler Kurulu Üyesi

5. Personel, Şube Sayısı ve Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

Intesa Sanpaolo SPA Istanbul Merkez Şubesi, 23 Haziran 2014 tarihinde İstanbul'da açılan tek şubesiyle faaliyet göstermektedir.

Şube'nin personel sayısı 31.03.2018 tarihi itibariyle 29 olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin faaliyet alanları esas olarak Kurumsal Krediler, Dış Ticaret, Para Piyasası, Hazine ve Faktoring işlemlerinden oluşmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

6. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Değerli İş Ortaklarımız;

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi'nin faaliyetleri ağırlıklı olarak kurumsal müşterilere yönelik bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır. Bununla birlikte, sektörlerinde önemli piyasa payına sahip Türk şirketleri, finansal kuruluşlar uluslararası faaliyetleri bulunan ve Şubemizin diğer ülkelerde müşterisi olan şirketlerin Türkiye'deki iştirakleri de diğer önemli müşteri kitlesini oluşturmaktadır.

2018 yılı, küresel ekonomi özelinde olumlu beklentilerle başlamıştır. Fed'den gelecek faiz artırımları beklentilerine rağmen IMF büyüme beklentilerini yukarı yönlü güncellemeye gitmiştir. İlk çeyrekte küresel ekonomilere dair en önemli gelişme Trump yönetiminin korumacı politikalarıyla başlayıp Çin'den ithal edilen ürünlere uygulanması kararlaştırılan ek vergiler olmuştur.

Trump'ın korumacı politikalarla yerli üreticileri destekleyeceğine dair söylemleri bu zamana kadar seçmenlerine hoş görünmek amacıyla dile getirdiği düşünülüyordu. Seçildiği günden bu yana söylemlerini destekleyecek büyük bir adım atmamış olması da bu görüşü destekler niteliktedir. Fakat öncelikle çelik ve alüminyum ithalatına sırasıyla %25 ve %10 oranında ek vergiler getirmesi, sonrasındaysa Çin'den yapılacak belirli ithalat kalemlerine 50 milyar dolar tutarında ithalat vergisi uygulanması kararı piyasalar ve küresel ticaret paydaşları için şaşırtıcı olmuştur. Bu önlemler ilk çeyreğe damga vururken küresel bir ekonomik savaş başlayacağına dair endişeleri de tetikledi. Avrupa Bölgesi, 2017 yılında %2.5 büyüyerek son 10 yılın en iyi performansını ortaya koymuştur. Bunun yanında Avrupa Merkez Bankası başkanı Draghi'nin de işaret ettiği üzere enflasyonun düşük seyri ve Euro'nun değerindeki artış beklentileri karşılamaktan uzak durumdadır. Enflasyon, politika yapıcıların beklentileri olan %2'nin hemen altına gelememişken Euro'nun ABD Doları karşısındaki güçlü seyri bölgenin ticaret gücünü de etkiler vaziyettedir.

Türkiye 2017 yılını %7.4'lük büyümeyle kapatmıştır. Hükümetin destek politikalarının da etkili olduğu tüketim ve artan yatırım harcamaları göz önüne alındığında büyüme oranı beklentiler dahilinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde işsizlik %10.4 olarak gerçekleşirken Ocak ayında %10.8'e yükselmiştir. Mevsimsellikten arındırılmış sanayi üretimi %12 oranında artarak çeyreğin geri kalan ayları için de umut verici oldu. 2018 yılının ilk iki ayında artık kronikleşmiş olan cari açık 12 aylık bazda 53,3 milyar dolara yükselirken bu açığın finansmanında herhangi bir problem beklentisi olmadığı da altı çizilmesi gereken bir konudur. Enflasyon tarafında çift haneli seyrine devam etti ve Mart ayında TÜFE yıllık bazda %10.23 olarak gerçekleşmiştir. Yüksek büyümenin eşlik ettiği yüksek enflasyon, ekonomide aşırı ısınma olduğu yorumlarını da beraberinde getirmiştir. Mart ayında Türk Lirası, dolar ve euro karşısındaki tarihi düşük seviyeleri görmüştür. Bu durumun en önemli sebebi yatırımcıların TL varlıklarına dair risk iştahlarının azalması olmuştur. Cari açığa ve buna karşı yeterli önlem alınmayacağına dair endişelerin yanında yaklaşan seçimlere dair belirsizlikler yatırımcıları TL varlıklardan uzak tutmaktadır.

İlk çeyrekteki bir diğer önemli gelişme de Moodys'in Türkiye'nin hali hazırda yatırım yapılabilir seviyenin altında olan notunu Ba2'ye çekip görünümü durağan olarak açıklaması olmuştur. Bu kararın altında yatan nedenler olarak artan cari açık, kurumsal direncin azalması gösterilmiştir. Türkiye'nin Suriye'ye bağlı Afrin'e gerçekleştirdiği askeri operasyon da ilk çeyreğin bir diğer önemli olayıdır. Bölgede işbirliği yapılan ülkelerin de makul bulduğu ve beklentiler dahilinde olan bu operasyonun gerek ekonomiye gerek piyasalara etkisi sınırlı olmuştur.

2018 yılının birinci çeyreğinde Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi'nin aktif toplamı 10,854 Milyon TL'ye yükselmiş ve yılsonuna göre aktif toplamda %2.51'lik bir büyüme gerçekleşmiştir. İlk çeyrekte toplam aktiflerinin %78.32'sini oluşturan krediler ve faktoring alacakları 8,501 Milyon TL olarak gerçekleşmiş ve yılsonuna göre %1.68 oranında azalmıştır.

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

6. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri (Devamı)

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi'nin net karı 2018 yılının birinci çeyreğinde 44,3 Milyon TL ve özkaynakları ise 1,081 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu, 31 Mart 2018, tarihi itibarıyla %25.05 olarak gerçekleşmiştir.

Değerli müşterilerimize, stratejik ve ticari iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza, Şubemizin Türkiye'deki kuruluşu sırasında ve sonrasındaki operasyonel süreç boyunca bize verdikleri desteklerden ötürü teşekkürü bir borç biliriz.

Marco Trevisan	**Ufuk Cemal BALİ**
Müdürler Kurulu Başkanı **Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya,** **İstanbul Merkez Şubesi**	**Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi** **Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya,** **İstanbul Merkez Şubesi**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE

SEKİZİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

7. Cari Döneme Ait Özet Finansal Bilgiler

VARLIKLAR '000 TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2018		
	TP	YP	Toplam
FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	**92,010**	**2,252,075**	**2,344,085**
Nakit Ve Nakit Benzerleri	92,191	2,252,075	2,344,266
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Fv	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fv	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Fv	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	181	-	181
KREDİLER (NET)	1,084,741	7,416,320	8,501,061
Krediler	987,758	7,413,637	8,401,395
Faktoring Alacakları	115,342	2,683	118,025
Donuk Alacaklar	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	18,359	-	18,359
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	**232**	**-**	**232**
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	**239**	**-**	**239**
VERGİ VARLIĞI	**4,839**	**-**	**4,839**
DİĞER AKTİFLER	**3,361**	**546**	**3,907**
AKTİF TOPLAMI	**1,185,422**	**9,668,941**	**10,854,363**

PASİF KALEMLER '000 TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2018		
	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	**1,585**	**5,495,435**	**5,497,020**
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
ALINAN KREDİLER	**2,041**	**4,247,809**	**4,249,850**
KARŞILIKLAR	**482**	**710**	**1,192**
CARİ VERGİ BORCU	**13,386**	**-**	**13,386**
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	**23**	**11,409**	**11,432**
ÖZKAYNAK LAR	**1,081,483**	**-**	**1,081,483**
PASİF TOPLAMI	**1,099,000**	**9,755,363**	**10,854,363**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ '000 TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2018-31 Mart 2018
FAİZ GELİRLERİ	73,228
FAİZ GİDERLERİ	2,365
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(10,600)
PERSONEL GİDERLERİ	1,733
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	1,889
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4,263
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	4,196
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	3,755
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(12,478)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**44,253**

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST O.A. MÜHÜRÜ

8. Önceki Döneme Ait Özet Finansal Bilgiler

AKTİF KALEMLER '000 TL	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017		
	TP	YP	Toplam
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	755	1,899,605	1,900,360
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	-	-	-
BANKALAR	12,228	16,905	29,133
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	-
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-
KREDİLER VE ALACAKLAR	930,736	7,481,919	8,412,655
FAKTORİNG ALACAKLARI	233,589	-	233,589
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	282	-	282
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	132	-	132
VERGİ VARLIĞI	955	-	955
DİĞER AKTİFLER	2,602	8,767	11,369
AKTİF TOPLAMI	1,181,279	9,407,196	10,588,475

PASİF KALEMLER '000 TL	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2017		
	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	1,908	5,330,785	5,332,693
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	-	-	-
ALINAN KREDİLER	2,810	4,171,939	4,174,749
MUHTELİF BORÇLAR	38	14,801	14,839
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	-	-	-
KARŞILIKLAR	83,640	698	84,338
VERGİ BORCU	12,560	-	12,560
ÖZKAYNAK LAR	969,296	-	969,296
PASİF TOPLAMI	1,070,252	9,518,223	10,588,475

GELİR VE GİDER KALEMLERİ '000 TL	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2017-31 Mart 2017
FAİZ GELİRLERİ	44,757
FAİZ GİDERLERİ	(3,840)
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	95
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	2,199
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	267
KREDI VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	-
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5,148)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7,615)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	30,715

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
O-A.