**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2018 TARİHİNDE SONA EREN**
**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**SINIRLI DENETİM RAPORU,**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
**VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN**
**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**Turkland Bank A.Ş. Genel Kurulu'na**

*Giriş*

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

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin 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 yedinci 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 rastlanılmamıştır.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Ağustos 2018

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**
**ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

| | |
|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : 19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Caddesi Şişli Plaza A Blok No:7 Şişli/ İstanbul |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları | : (0 212) 368 34 34, (0 212) 368 35 35 |
| Banka'nın Internet Sayfası Adresi | : http//www.turklandbank.com |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : t-bank@turklandbank.com |

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

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

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

14 Ağustos 2018

| Mehmet Şakir GÜVENDİ | Faten MATAR | M. Behçet PERİM | H.Efe İÇLİ |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür | Yönetim Kurulu Üyesi | Mali İşler Müdürü |

| Nadya Nabil Tawfik TALHOUNİ | Marwan El ABİAD | Mustafa Selçuk TAMER |
|---|---|---|
| Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyad / Ünvan : Sevgi Üstün / Yönetmen
Tel No : (0 212) 368 37 24
Fax No : (0 212) 368 35 35

İÇİNDEKİLER


**BİRİNCİ BÖLÜM**
Genel Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 2 |
| III. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 3<br>3 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 4 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 4 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 4 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 4 |

**İKİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 5-8 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 9-10 |
| III. | Gelir tabloları | 11-12 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 13 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 14-15 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 16-17 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 18-21 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 21 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 22 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 22 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 22-24 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 24 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 24 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 25 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 25 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 26 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 26 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 27 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 27-28 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 28 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 28 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 28 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 29-30 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 31-36 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 37-38 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 39-41 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 41 |
| V. | Likidite riskine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 41-46 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 47 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 48-57 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58-69 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70-76 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 77-82 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 83-84 |

**ALTINCI BÖLÜM**
Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 85 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 85 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**
Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 86-87 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) unvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın unvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" unvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed, Mehmet Nazif Günal ile MNG Bank hisselerinin %91'inin satışı için 2006 yılının ortalarında anlaşmaya varmışlar ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, MNG Bank'ın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günal, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur. Banka devri 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 22 Mart 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da yapılan ana sözleşme değişikliği ile Banka'nın unvanı Turkland Bank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Banka'nın "MNG BANK Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

26 Şubat 2010 tarihli Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi ve 15 Temmuz 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı gereği, Mehmet Nazif Günal'ın sahibi bulunduğu 15,300 TL nominal bedelli, 153 milyon adet Banka hissesi BankMed SAL'a devredilmiştir. 22 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla hisse devri gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda, sermayenin 170 Milyon TL'den 300 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, karar 20 Haziran 2011 tarih, 7840 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ettirilmiştir. Sermaye artırımı sürecinde kullanılmayan 65 Milyon TL tutarındaki Arab Bank Plc.'nin rüçhan hakkının Arab Bank (Switzerland) Ltd (ABS) tarafından kullanılması 15 Eylül 2011 tarih, 4381 sayılı BDDK Kararı ile uygun bulunmuştur. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 20 Ekim 2011 tarih, 22244 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 18 Nisan 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 300 Milyon TL'den 500 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Arttırılan nakdi sermaye iki eşit taksitte her biri 100 Milyon TL olarak, birincisi 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla ikincisi 30 Ekim 2013 tarihine kadar ödenmek üzere taahhüt edilmiştir. Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL sermaye artışında payına tekabül eden 50.0 Milyon TL, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL, bedeli 30 Nisan 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 28 Mayıs 2013 tarih, 13388 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Sermaye artışına konu ikinci ödemeye ilişkin; Banka'nın %50 hissedarı olan BankMed SAL, sermaye artışında payına tekabül eden 50 Milyon TL bedeli 4 Ekim 2013 tarihi itibarıyla, %28.3 hissedarı olan Arab Bank PLC sermaye artışında payına tekabül eden 28.3 Milyon TL, %21.7 hissedarı olan Arab Bank (Switzerland) sermaye artışında payına tekabül eden 21.7 Milyon TL bedeli, 21 Ekim 2013 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Banka ortakları tarafından ödenen sermaye taahhütleri, 11 Kasım 2013 tarih, 28000 sayılı BDDK yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

Banka 15 Nisan 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı ile Banka sermayesinin 500 Milyon TL'den 650 Milyon TL'ye çıkarılmasına karar vermiştir. Sermaye artışına konu 150 Milyon TL Nisan 2014 tarihi itibarıyla nakden ödemiştir. Söz konusu ödenmiş tutar, BDDK'nın 28 Ağustos 2014 tarih, 20637 sayılı yazısı ve izni ile sermaye hesaplarına aktarılmıştır.

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| ARAB BANK PLC | 216,666.67 | %33.3 | 216,666.67 | - |
| ARAB BANK (Switzerland) | 108,333.33 | %16.7 | 108,333.33 | - |
| BANKMED, SAL | 324,999.99 | %50.0 | 324,999.99 | - |
| DİĞER | <1 | %0.0 | <1 | - |
| **Toplam** | **650,000.00** | **%100,0** | **650,000.00** | **-** |

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650,000 TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

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

| Unvanı | Adı ve Soyadı (*) | Görevi | Tahsil Durumu |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | MEHMET ŞAKİR GÜVENDİ | Başkan | LİSANS |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | MOHAMMAD ABDEL-FATTAH HAMAD AL GHANAMAH | Başkan Vekili | LİSANS |
| | MUSTAFA SELÇUK TAMER | Denetim Komitesi Üyesi | LİSANS |
| | MARWAN EL ABİAD | Denetim Komitesi Üyesi | YÜKSEK LİSANS |
| | MEHMET BEHÇET PERİM | Üye | YÜKSEK LİSANS |
| | NADYA NABIL TAWFIK TALHOUNI | Denetim Komitesi Üyesi | LİSANS |
| | MOHAMED ASEM AHMED ABDELKHALEK | Üye | LİSANS |
| | HAITHAM HELMI MOHAMMAD FOUDEH | Üye | LİSANS |
| | SALIM CHAHINE | Üye | DOKTORA |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | FATEN MATAR | Genel Müdür | YUKSEK LİSANS |
| Genel Müdür Yardımcıları | BENAN BAŞAK | Kredi Tahsis | YÜKSEK LİSANS |
| | DORUK PARMAN | Pazarlama Satış | DOKTORA |
| | EMRE DEMİRCAN | Stratejik Planlama | YÜKSEK LİSANS |
| | HAKKI YILDIRMAZ | İnsan Kaynakları | DOKTORA |
| | İLHAN ZEKİ KÖROĞLU | Operasyon ve Bilgi Teknolojileri | LİSANS |
| | MEHMET ÖZGÜNER(**) | Mali İşler | LİSANS |
| | MÜNEVVER ERÖZ | Hazine ve Finansal Kurumlar | YÜKSEK LİSANS |
| | YURDAKUL ÖZDOĞAN | Yakın İzleme ve Yasal Takip | LİSANS |

(*) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları payları yoktur.
(**) 14 Nisan 2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| ARAB BANK PLC | 216,666.67 | %33.3 | 216,666.67 | - |
| ARAB BANK (Switzerland) | 108,333.33 | %16.7 | 108,333.33 | - |
| BANKMED, SAL | 324,999.99 | %50.0 | 324,999.99 | - |

## V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın 24 şubesi ve 480 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 33 şube, 523 çalışan).

Özel sermayeli, mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acenteliği

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tabloları
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

# I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| VARLIKLAR | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem 30.06.2018 | | |
| | | TP | YP | Toplam |
| **I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **1,103,209** | **714,568** | **1,817,777** |
| **1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **166,125** | **714,225** | **880,350** |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-1 | 166,069 | 334,991 | 501,060 |
| 1.1.2 Bankalar | I-3 | 56 | 379,234 | 379,290 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - |
| **1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | - | - | - |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| **1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | I-4 | **138** | **5** | **143** |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 5 | 5 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 138 | - | 138 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| **1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | I-6 | **936,572** | - | **936,572** |
| 1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 936,572 | - | 936,572 |
| 1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| **1.5 Türev Finansal Varlıklar** | I-2 | **662** | **338** | **1,000** |
| 1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 662 | 338 | 1,000 |
| 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 (-)** | | **(288)** | - | **(288)** |
| **II. KREDİLER (Net)** | I-5 | **2,239,299** | **252,253** | **2,491,552** |
| **2.1 Krediler** | | **2,066,524** | **252,253** | **2,318,777** |
| 2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 2,066,524 | 252,253 | 2,318,777 |
| 2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| **2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | I-10 | - | - | - |
| 2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| **2.3 Faktoring Alacakları** | | - | - | - |
| 2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | - | - | - |
| 2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| **2.4 Donuk Alacaklar** | | **558,160** | - | **558,160** |
| **2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **(385,385)** | - | **(385,385)** |
| 2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | | (27,727) | - | (27,727) |
| 2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | | (23,664) | - | (23,664) |
| 2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | | (333,994) | - | (333,994) |
| **III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-16 | **97,205** | - | **97,205** |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 97,205 | - | 97,205 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **4,897** | - | **4,897** |
| **4.1 İştirakler (Net)** | I-7 | **4,897** | - | **4,897** |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | 4,897 | - | 4,897 |
| **4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)** | I-8 | - | - | - |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| **4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | I-9 | - | - | - |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| **V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-12 | **12,083** | - | **12,083** |
| **VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-13 | **12,269** | - | **12,269** |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 12,269 | - | 12,269 |
| **VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | I-14 | - | - | - |
| **VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **7** | - | **7** |
| **IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | I-15 | **69,652** | - | **69,652** |
| **X. DİĞER AKTİFLER** | I-17 | **31,597** | **826** | **32,423** |
| **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **3,570,218** | **967,647** | **4,537,865** |

Not: 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | VARLIKLAR | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Önceki Dönem 31.12.2017 | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| I. | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | I-1 | **115,237** | **391,202** | **506,439** |
| II. | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | I-2 | **3,426** | **91** | **3,517** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 3,426 | 91 | 3,517 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 3,426 | 91 | 3,517 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| III. | **BANKALAR** | I-3 | **15** | **402,720** | **402,735** |
| 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)** | I-4 | **845,242** | **4** | **845,246** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 138 | - | 138 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 845,104 | 4 | 845,108 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| VI. | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | I-5 | **2,611,939** | **306,403** | **2,918,342** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 2,413,012 | 306,403 | 2,719,415 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 2,413,012 | 306,403 | 2,719,415 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 350,792 | - | 350,792 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (151,865) | - | (151,865) |
| VII. | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - |
| VIII. | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | I-6 | **1,909** | - | **1,909** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,909 | - | 1,909 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| IX. | **İŞTİRAKLER (Net)** | I-7 | **4,897** | - | **4,897** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 4,897 | - | 4,897 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 4,897 | - | 4,897 |
| X. | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | I-8 | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| XI. | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | I-9 | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| XII. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | I-10 | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| XIII. | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | I-11 | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| XIV. | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-12 | **13,746** | - | **13,746** |
| XV. | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-13 | **13,596** | - | **13,596** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 13,596 | - | 13,596 |
| XVI. | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | I-14 | - | - | - |
| XVII. | **VERGİ VARLIĞI** | I-15 | **25,293** | - | **25,293** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 4,575 | - | 4,575 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 20,718 | - | 20,718 |
| XVIII. | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-16 | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyete İlişkin | | - | - | - |
| XIX. | **DİĞER AKTİFLER** | I-17 | **139,128** | **369** | **139,497** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **3,774,428** | **1,100,789** | **4,875,217** |

Not: 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem 30.06.2018 | | |
| | | TP | YP | Toplam |
| **I. MEVDUAT** | II-1 | **1,955,045** | **1,281,239** | **3,236,284** |
| **II. ALINAN KREDİLER** | II-3 | **6,174** | **26,273** | **32,447** |
| **III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **592,230** | - | **592,230** |
| **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** | II-2 | **2,738** | **311** | **3,049** |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 2,738 | 311 | 3,049 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - |
| **VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | - | - | - |
| **IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | II-6 | - | - | - |
| 9.1 Finansal Kiralama | | - | - | - |
| 9.2 Faaliyet Kiralaması | | - | - | - |
| 9.3 Diğer | | - | - | - |
| 9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - |
| **X. KARŞILIKLAR** | II-8 | **37,868** | **1,433** | **39,301** |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 14,140 | - | 14,140 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 23,728 | 1,433 | 25,161 |
| **XI. CARİ VERGİ BORCU** | II-9 | **12,702** | - | **12,702** |
| **XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | - | - | - |
| **XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | | - | - | - |
| 14.1 Krediler | | - | - | - |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - |
| **XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | II-5 | **51,112** | **8,638** | **59,750** |
| **XVI. ÖZKAYNAK LAR** | II-10 | **562,102** | - | **562,102** |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 650,000 | - | 650,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 25,476 | - | 25,476 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | 25,476 | - | 25,476 |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 1,637 | - | 1,637 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 18,907 | - | 18,907 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 5,332 | - | 5,332 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 31,347 | - | 31,347 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | (17,772) | - | (17,772) |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | (133,918) | - | (133,918) |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | (133,918) | - | (133,918) |
| 16.7 Azınlık Payları | | - | - | - |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **3,219,971** | **1,317,894** | **4,537,865** |

Not: 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Önceki Dönem 31.12.2017 | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | II-1 | **2,144,702** | **1,351,910** | **3,496,612** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 42,341 | 2,560 | 44,901 |
| 1.2 | Diğer | | 2,102,361 | 1,349,350 | 3,451,711 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-2 | **1,175** | **73** | **1,248** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | II-3 | **13,509** | **116,243** | **129,752** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **400,425** | **-** | **400,425** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | 400,425 | - | 400,425 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | II-4 | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **26,954** | **5,613** | **32,567** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | II-5 | **34,095** | **424** | **34,519** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | II-6 | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-7 | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | II-8 | **46,911** | **1,188** | **48,099** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 14,023 | - | 14,023 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 13,574 | - | 13,574 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 19,314 | 1,188 | 20,502 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | II-9 | **14,644** | **-** | **14,644** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 14,644 | - | 14,644 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | II-10 | **717,351** | **-** | **717,351** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 650,000 | - | 650,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 785 | - | 785 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (25,753) | - | (25,753) |
| 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 | | 45 | - | 45 |
| 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 | | 26,493 | - | 26,493 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 106,941 | - | 106,941 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 5,332 | - | 5,332 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 88,694 | - | 88,694 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 12,915 | - | 12,915 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | (40,375) | - | (40,375) |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | (40,375) | - | (40,375) |
| 16.5 | Azınlık Hakkı | | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **3,399,766** | **1,475,451** | **4,875,217** |

Not: 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2018 | | |
|---|---|---|---|---|
| | | TP | YP | TOPLAM |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **1,392,139** | **1,301,743** | **2,693,882** |
| **I. GARANTİ ve KEFALETLER** | III-1 | **1,164,591** | **1,172,879** | **2,337,470** |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 1,164,591 | 351,634 | 1,516,225 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 9,299 | 382 | 9,681 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 41,604 | 31,118 | 72,722 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 1,113,688 | 320,134 | 1,433,822 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 873 | 873 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 873 | 873 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 222,315 | 222,315 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 222,315 | 222,315 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | - | - |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | 527,973 | 527,973 |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | 527,973 | 527,973 |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | 70,084 | 70,084 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II. TAAHHÜTLER** | III-1 | **149,344** | **2,973** | **152,317** |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 149,344 | 2,973 | 152,317 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2,971 | 2,973 | 5,944 |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 32,692 | - | 32,692 |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 110,356 | - | 110,356 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 3,325 | - | 3,325 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| **III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **78,204** | **125,891** | **204,095** |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 78,204 | 125,891 | 204,095 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 22,464 | 42,998 | 65,462 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 11,395 | 21,332 | 32,727 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 11,069 | 21,666 | 32,735 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 47,556 | 74,483 | 122,039 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | - | 60,119 | 60,119 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 47,556 | 14,364 | 61,920 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 8,184 | 8,410 | 16,594 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 4,092 | 4,205 | 8,297 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 4,092 | 4,205 | 8,297 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **84,547,185** | **13,715,005** | **98,262,190** |
| **IV. EMANET KIYMETLER** | | **613,365** | **33,415** | **646,780** |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 20,002 | 412 | 20,414 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 583,366 | 31,169 | 614,535 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 9,997 | 1,833 | 11,830 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 1 | 1 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **V. REHİNLİ KIYMETLER** | | **83,933,820** | **13,681,590** | **97,615,410** |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 39,071 | 2,642 | 41,713 |
| 5.3. Emtia | | 1,646 | - | 1,646 |
| 5.4. Varant | | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 1,937,269 | 125,202 | 2,062,471 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 81,955,834 | 13,553,746 | 95,509,580 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **85,939,324** | **15,016,748** | **100,956,072** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem 31.12.2017 | | |
| | | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **1,616,396** | **1,803,362** | **3,419,758** |
| **I. GARANTİ ve KEFALETLER** | III-1 | **1,334,496** | **1,563,992** | **2,898,488** |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 1,334,496 | 499,603 | 1,834,099 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 9,784 | 673 | 10,457 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 69,634 | 110,172 | 179,806 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 1,255,078 | 388,758 | 1,643,836 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | 2,732 | 2,732 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 2,732 | 2,732 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 250,141 | 250,141 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | - | 250,141 | 250,141 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | - | - |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | 652,408 | 652,408 |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | 652,408 | 652,408 |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden | | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | 159,108 | 159,108 |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II. TAAHHÜTLER** | III-1 | **178,749** | **12,424** | **191,173** |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 178,749 | 12,424 | 191,173 |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 1,533 | 1,534 | 3,067 |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 66,739 | - | 66,739 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 105,137 | - | 105,137 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah | | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 5,340 | 10,890 | 16,230 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| **III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **103,151** | **226,946** | **330,097** |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 103,151 | 226,946 | 330,097 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 78,673 | 97,553 | 176,226 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 41,087 | 47,146 | 88,233 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 37,586 | 50,407 | 87,993 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 78 | 91,775 | 91,853 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | - | 45,947 | 45,947 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 78 | 45,828 | 45,906 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 24,400 | 37,618 | 62,018 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 12,200 | 18,809 | 31,009 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 12,200 | 18,809 | 31,009 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **85,401,490** | **10,853,152** | **96,254,642** |
| **IV. EMANET KIYMETLER** | | **713,768** | **43,639** | **757,407** |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 20,002 | 341 | 20,343 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 680,566 | 41,093 | 721,659 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 13,200 | 2,205 | 15,405 |
| 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** | | **84,687,722** | **10,809,513** | **95,497,235** |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 56,261 | 12,873 | 69,134 |
| 5.3. Emtia | | 1,646 | - | 1,646 |
| 5.4. Varant | | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 2,168,042 | 106,054 | 2,274,096 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 82,461,773 | 10,690,586 | 93,152,359 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **87,017,886** | **12,656,514** | **99,674,400** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## III. GELİR TABLOLARI

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01.01-30.06.2018 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01.04-30.06.2018 |
|---|---|---|---|
| **I. FAİZ GELİRLERİ** | IV-1 | **285,788** | **145,718** |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 205,009 | 104,177 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 5,037 | 2,699 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 2,455 | 1,238 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 43 | 43 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 69,237 | 36,681 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 22 | 22 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 69,215 | 36,659 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 4,007 | 880 |
| **II. FAİZ GİDERLERİ (-)** | IV-2 | **(209,240)** | **(108,345)** |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (173,936) | (87,915) |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (2,327) | (1,136) |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (32,969) | (19,294) |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | (8) | - |
| **III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **76,548** | **37,373** |
| **IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **14,068** | **6,790** |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 15,011 | 7,264 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 12,639 | 6,110 |
| 4.1.2 Diğer | IV-10 | 2,372 | 1,154 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | (943) | (474) |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | (69) | (42) |
| 4.2.2 Diğer | IV-10 | (874) | (432) |
| **V. PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **(42,323)** | **(21,634)** |
| **VI TEMETTÜ GELİRLERİ** | IV-3 | - | - |
| **VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | IV-4 | **(2,308)** | **(3,212)** |
| 7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (6) | (6) |
| 7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (5,682) | (5,155) |
| 7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 3,380 | 1,949 |
| **VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | IV-5 | **5,008** | **1,672** |
| **IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **50,993** | **20,989** |
| **X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | IV-6 | **(178,612)** | **(133,985)** |
| **XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | IV-7 | **(44,275)** | **(20,388)** |
| **XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)** | | **(171,894)** | **(133,384)** |
| **XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - |
| **XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** | | **(171,894)** | **(133,384)** |
| **XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | IV-8 | **37,976** | **33,357** |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | **(4,619)** |
| 17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | **37,976** | **37,976** |
| **XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | | **(133,918)** | **(100,027)** |
| **XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)** | | - | - |
| **XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 22.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| **XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)** | | - | - |
| **XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | IV-9 | **(133,918)** | **(100,027)** |
| 24.1 Grubun Kârı / Zararı | | - | - |
| 24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | | |

Not: 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## III. GELİR TABLOLARI

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | Önceki Dönem 01.01-30.06.2017 | Önceki Dönem 01.04-30.06.2017 |
| **I. FAİZ GELİRLERİ** | IV-1 | **294,782** | **139,242** |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 215,645 | 104,552 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 4,575 | 2,098 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 2,118 | 1,101 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 70,375 | 30,121 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 70,215 | 30,052 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 160 | 69 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 2,069 | 1,370 |
| **II. FAİZ GİDERLERİ** | IV-2 | **(191,358)** | **(98,497)** |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | (166,533) | (84,189) |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (3,601) | (1,647) |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (18,487) | (11,113) |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | (2,737) | (1,548) |
| **III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)** | | **103,424** | **40,745** |
| **IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ** | | **13,110** | **6,494** |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 13,950 | 6,969 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 10,629 | 5,320 |
| 4.1.2 Diğer | IV-10 | 3,321 | 1,649 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (840) | (475) |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | (42) | (21) |
| 4.2.2 Diğer | IV-10 | (798) | (454) |
| **V. TEMETTÜ GELİRLERİ** | IV-3 | **10** | **10** |
| **VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | IV-4 | **949** | **767** |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (2,207) | (1,684) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 3,156 | 2,451 |
| **VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | IV-5 | **18,509** | **11,659** |
| **VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **136,002** | **59,675** |
| **IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | IV-6 | **(31,175)** | **(5,696)** |
| **X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | IV-7 | **(94,678)** | **(50,350)** |
| **XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **10,149** | **3,629** |
| **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)** | | **10,149** | **3,629** |
| **XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | IV-8 | **(1,239)** | **(377)** |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (3,593) | 1,122 |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 2,354 | (1,499) |
| **XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **8,910** | **3,252** |
| **XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - |
| **XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - |
| **XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | IV-9 | **8,910** | **3,252** |

Not: 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01 -30.06.2018 |
|---|---|
| **I. DÖNEM KARI/ZARARI** | **(133,918)** |
| **II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **573** |
| **2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **573** |
| 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 | 573 |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - |
| **2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | - |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | - |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - |
| **III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **(133,345)** |

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2017 |
|---|---|
| **I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **(799)** |
| **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** | **(353)** |
| **IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **160** |
| **X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **(992)** |
| **XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **8,910** |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 1.4 Diğer | 8,910 |
| **XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **7,918** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| **CARİ DÖNEM 01.01 - 30.06.2018** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **650,000** | - | - | **127,083** | - | **1,064** | - | - | **(25,753)** | - | **5,332** | **(40,375)** | - | **717,351** | - | **717,351** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | 25,753 | - | - | (47,657) | - | (21,904) | - | (21,904) |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | 25,753 | - | - | (47,657) | - | (21,904) | - | (21,904) |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **650,000** | - | - | **127,083** | - | **1,064** | - | - | - | - | **5,332** | **(88,032)** | - | **695,447** | - | **695,447** |
| **IV.** Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (133,918) | (133,918) | - | (133,918) |
| **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 | - | - | - | - | - | 573 | - | - | - | - | - | - | - | 573 | - | 573 |
| **XI.** Kâr Dağıtımı | - | - | - | (88,032) | - | - | - | - | - | - | - | 88,032 | - | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | (88,032) | - | - | - | - | - | - | - | 88,032 | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | **650,000** | - | - | **39,051** | - | **1,637** | - | - | - | - | **5,332** | - | **(133,918)** | **562,102** | - | **562,102** |

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem – 01.01-30.06.2017 | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **650,000** | **26,548** | - | - | **4,645** | - | **76,825** | **11,718** | **13,753** | - | **(27,512)** | - | **45** | - | - | **756,022** | - | **756,022** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.1** Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.2** Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni bakiye** | | **650,000** | **26,548** | - | - | **4,645** | - | **76,825** | **11,718** | **13,753** | - | **(27,512)** | - | **45** | - | - | **756,022** | - | **756,022** |
| Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | (13,753) | 13,753 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(639)** | - | - | - | - | **(639)** | - | **(639)** |
| **VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV. Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV Hisse Senedi İhraç Primi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI Hisse Senedi İptal Kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII. Diğer (*)** | | - | **(353)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(353)** | - | **(353)** |
| **XIX Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **8,910** | - | - | - | - | - | - | **8,910** | - | **8,910** |
| **XX Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **687** | - | **11,869** | **1,197** | - | **(13,753)** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 687 | - | 11,869 | 1,197 | - | (13,753) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** | | **650,000** | **26,195** | - | - | **5,332** | - | **88,694** | **12,915** | **8,910** | - | **(28,151)** | - | **45** | - | - | **763,940** | - | **763,940** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01.01 - 30.06.2018 |
|---|---|---|
| **A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | **(375,366)** |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 197,728 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (214,114) |
| 1.1.3 Alınan Temettüler | | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 14,231 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 23,909 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 49,645 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (45,026) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (4,575) |
| 1.1.9 Diğer | | (397,164) |
| **1.2** Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | **304,884** |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 38,651 |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 123,658 |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 12,909 |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 191,334 |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (255,370) |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (96,918) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 290,620 |
| **I.** Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | **(70,482)** |
| **B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | **(1,479)** |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (2,712) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 2,998 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 45 |
| 2.9 Diğer | | (1,810) |
| **C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **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.** Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | **81,363** |
| **V.** Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | **9,402** |
| **VI.** Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | **562,404** |
| **VII.** Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | **571,806** |

Not: 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01.01 - 30.06.2017 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **(29,279)** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 225,777 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (195,077) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 10 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 14,692 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 5,593 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 23,056 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (48,187) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (3,012) |
| 1.1.9 | Diğer | | (52,131) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | **(240,915)** |
| 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 | | (106,930) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 17,886 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (24,042) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 146,882 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (367,352) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 54,869 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 37,772 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(270,194)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(9,396)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (4,897) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (2,165) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 950 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (313) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 116 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - |
| 2.9 | Diğer | | (3,087) |
| **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** | | **300** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **(279,290)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **926,300** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **647,010** |

Not: 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 notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında bankanın bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2017 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve türevler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar:**

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

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

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

- Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirde sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.

- Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

- Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemelerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri arttırılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihindeki finansal varlık ve yükümlülüklerine dair, söz konusu tarihteki durumlar ve şartlar göz önünde bulundurarak gerçekleştirdikleri analiz neticesinde, TFRS 9'un Banka'nın finansal tablolarına etkisini aşağıda gibi değerlendirmişlerdir:

Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

TFRS 9 kapsamında daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılan menkul kıymetler ve daha önce vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetler 1 Ocak 2018'den itibaren itfa edilmiş maliyetinden ölçülen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmıştır.

Banka'nın TFRS 9 standardını uygulamaya geçmesine bağlı finansal etkilere ilişkin açıklamalara aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir:

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

| | TFRS 9 Öncesi Ölçüm Esasları | TFRS 9 Öncesi Defter Değeri | TFRS 9 Sınıflama Etkisi | TFRS 9 Değerleme Etkisi | TFRS 9 Defter değeri |
|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | | **31 Aralık 2017** | | | **1 Ocak 2018** |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | İtfa edilmiş maliyet | 506,439 | - | - | 506,439 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | İtfa edilmiş maliyet | 402,735 | - | - | 402,735 |
| Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan menkul kıymetler | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 3,517 | - | - | 3,517 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul kıymetler | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | 845,246 | (845,246) | - | - |
| İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul kıymetler | İtfa edilmiş maliyet | 1,909 | 845,246 | 25,753 | 872,908 |
| Krediler | İtfa edilmiş maliyet | 2,719,415 | - | - | 2,719,415 |
| Donuk Alacaklar | | 350,792 | - | - | 350,792 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | | 180,872 | - | 65,055 | 245,927 |
| **Özkaynak Etkisi** | | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Net Etkisi | | - | - | (47,657) | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların sınıflama etkisi | | - | - | 25,753 | - |
| **Toplam** | | | | **(21,904)** | |

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarda "Nakit ve Nakit Benzerleri" kalemi, 31 Aralık 2017 finansal tablolarında ayrı kalemlerde verilen "Nakit değerler ve Merkez Bankası", "Bankalar" ve "Para Piyasasından Alacaklar" kalemlerinin birleşimini içermektedir. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Finansal tablolarda yer alan "Diğer Yükümlülükler" kalemi, 31 Aralık 2017 finansal tablolarında ayrı kalemlerde verilen "Muhtelif Borçlar" ve "Diğer Yabancı Kaynaklar" kalemlerini içermektedir.

Değer düşüklüğü:

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

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

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

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

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

31 Aralık 2017 itibarıyla hesaplanan değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen zarar karşılığı mutabakatına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| | TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017 | TFRS 9 Değerleme Etkisi | TFRS 9 Defter Değeri 1 Ocak 2018 |
|---|---|---|---|
| **Krediler** | **163,308** | **50,973** | **214,281** |
| 1. Aşama | 6,220 | 25,341 | 31,561 |
| 2. Aşama | 5,223 | 50,448 | 55,671 |
| 3. Aşama | 151,865 | (24,816) | 127,049 |
| **Finansal Varlıklar (*)** | **564** | **(293)** | **271** |
| **Gayrinakdi Krediler (**)** | **17,000** | **14,375** | **31,375** |
| 1. Aşama | 1,862 | 6,476 | 8,338 |
| 2. Aşama | 154 | 477 | 631 |
| 3. Aşama | 14,984 | 7,422 | 22,406 |

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

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

Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki de ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtmıştır.

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

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların yaklaşık %9.16'sını likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonosu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Toplam varlıkların %20.64'nü oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, bankalara ve para piyasalarına yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin % 8.36'sını oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır.

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

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

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

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alımında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

## IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. 1 Kasım 2016 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk, reeskont ve değerleme farkları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

## V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde 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 sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ZararaYansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar(devamı)

ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

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

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli 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 ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Banka yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 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 kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 9'da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

## VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar(devamı)

*İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

*Krediler:*

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

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

## VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi ile yüyürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca kredileri niteliklerine göre sınıflandırarak karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu karşılıklar, "TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesaplarını kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabına kaydedilmektedir.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. 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.

Bankanın 30 Haziran 2018 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı 97,205 TL'dir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

| | **%** |
|---|---|
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 7-33 |

## XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ekonomik ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

| | **%** |
|---|---|
| Finansal Kiralama | 2-50 |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller | 4-33 |

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

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

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

## XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

## XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık mali tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk bölümünden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 130 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 11,399 TL ve 1,604 bin ABD Doları ve 193 bin EURO'dur. Bu davalar için ekli finansal tablolarda muhtemel nakit çıkışı dikkate alınarak 2,233 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2017: 2,559 TL).

## XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

*Tanımlanmış Fayda Planları:*

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) uyarınca, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 1,637 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,064 TL aktüeryal kazanç).

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

*Tanımlanmış Katkı Planları:*

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

*Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:*

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

## XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

*Kurumlar Vergisi:*

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

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

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

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

## XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Cari dönemde ayrılan ve geçici vergilerle netleşmeden önce bilançoda taşınan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır.).

*Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :*

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

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve birikmiş mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler, özkaynaklar ile ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı olarak gösterilmiş olup bu tutar 37,976 TL ertelenmiş vergi geliridir (31 Aralık 2017 : 16,972 TL ertelenmiş vergi geliridir).

## XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

## XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

## XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

## XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

### Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

### Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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

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

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

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:*

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

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:*

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

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

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:*

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

**XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar(devamı)**

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

**Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar(devamı)**

**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar(devamı)**

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

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:*

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0129 olan mali ortaklığı bulunmaktadır. Bu ortaklık belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

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

*Krediler ve alacaklar:*

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

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

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

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

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 589,871 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %13.89'dur. 31 Aralık 2017 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 692,371 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.05'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

| | **Cari Dönem 30 Haziran 2018 (*)** |
|---|---|
| **Çekirdek sermaye** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 650,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek akçeler | - |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 27,068 |
| Kâr | - |
| Net dönem kârı | - |
| Geçmiş yıllar kârı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 45 |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **677,113** |
| **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 akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | (70,590) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | (3,298) |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | (12,269) |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüp ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | (48,428) |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklanna 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** | **(134,585)** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **542,528** |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| **İlave Ana Sermaye** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler öncesi 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 Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **İlave ana sermaye toplamı** | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **542,528** |
| **Katkı 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) | 47,343 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **47,343** |
| **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 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **Katkı sermaye toplamı** | **47,343** |
| **Toplam Özkaynak (Âna Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **589,871** |
| **Özkaynaktan İndirilecek Değerler** | |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| **Özkaynak** | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | **589,871** |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | **4,246,609** |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,78 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,78 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,89 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam tampon oranı (%) | 3,033 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,875 |
| Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 1,158 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 0,083 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 47,343 |
| 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 araçtan (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 smırı aşan kısmı | - |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Maddeleri kapsamında, geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017(*) |
|---|---|
| **Çekirdek sermaye** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 650,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Yedek akçeler | 66,566 |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 26,493 |
| Kâr | - |
| Net dönem kârı | - |
| Geçmiş yıllar kârı | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 45 |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **743,104** |
| **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 akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | (25,753) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | (4,689) |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | (10,877) |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüp ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | (11,553) |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Bankaların Özkaynaklanna 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** | **(52,872)** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **690,232** |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| **İndirimler öncesi 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 Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 2,719 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklanna İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 9,165 |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **11,884** |
| **İlave ana sermaye toplamı** | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **678,348** |
| **Katkı 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) | 14,023 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **14,023** |
| **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 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **Katkı sermaye toplamı** | **14,023** |
| **Toplam Özkaynak (Âna Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **692,371** |
| **Özkaynaktan İndirilecek Değerler** | |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| **Özkaynak** | **692,371** |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 692,371 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 4,926,726 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.01 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.77 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.05 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam tampon oranı (%) | 2.032 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1.250 |
| Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.782 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 0.095 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 14,023 |
| 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 araçtan (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 smırı aşan kısmı | - |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Maddeleri kapsamında, geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar bulunmamaktadır.

## II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2018 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

| | 22 Haziran 2018 | 25 Haziran 2018 | 26 Haziran 2018 | 27 Haziran 2018 | 28 Haziran 2018 | 29 Haziran 2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 4.6898 | 4.6987 | 4.6408 | 4.5959 | 4.5827 | 4.5733 |
| **CHF** | 4.7357 | 4.7572 | 4.6867 | 4.6143 | 4.5928 | 4.6005 |
| **GBP** | 6.2235 | 6.2348 | 6.1396 | 6.0409 | 5.9944 | 6.0132 |
| **100 JPY** | 4.2610 | 4.2880 | 4.2260 | 4.1600 | 4.1530 | 4.1280 |
| **EURO** | 5.4625 | 5.4843 | 5.4092 | 5.3287 | 5.3005 | 5.3200 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2018 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **USD** | 4.6074 |
| **CHF** | 4.6577 |
| **GBP** | 6.1281 |
| **100 JPY** | 4.1875 |
| **EURO** | 5.3875 |

## II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 30 Haziran 2018 | EURO | USD | YEN | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 14,783 | 320,208 | - | - | 334,991 |
| Bankalar | 2,278 | 373,032 | 514 | 3,410 | 379,234 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****) | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(****) | - | 5 | - | - | 5 |
| Verilen Krediler (*) | 437,745 | 119,243 | - | - | 556,988 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 111 | 715 | - | - | 826 |
| **Toplam Varlıklar** | **454,917** | **813,203** | **514** | **3,410** | **1,272,044** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1 | 767 | - | - | 768 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 351,707 | 926,451 | - | 2,313 | 1,280,471 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 12,320 | 13,953 | - | - | 26,273 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 2,777 | 7,294 | - | - | 10,071 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **366,805** | **948,465** | **-** | **2,313** | **1,317,583** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **88,112** | **(135,262)** | **514** | **1,097** | **(45,539)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(14,364)** | **60,471** | **-** | **-** | **46,107** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***) | 5,426 | 82,059 | - | - | 87,485 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***) | (19,790) | (21,588) | - | - | (41,378) |
| Gayrinakdi Krediler (**) | 659,549 | 506,006 | - | 7,324 | 1,172,879 |
| **31 Aralık 2017** | | | | | |
| **Toplam Varlıklar (*) (****)** | **357,978** | **1,109,642** | **426** | **6,401** | **1,474,447** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **331,471** | **1,139,245** | **-** | **4,662** | **1,475,378** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **26,507** | **(29,603)** | **426** | **1,739** | **(931)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(45,816)** | **42,674** | **-** | **-** | **(3,142)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***) | 10,096 | 97,966 | - | 3,840 | 111,902 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***) | (55,912) | (55,292) | - | (3,840) | (115,044) |
| Gayrinakdi Krediler(**) | 787,124 | 761,057 | - | 15,811 | 1,563,992 |

(*) Krediler 304,735 TL (31 Aralık 2017: 373,749 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) 1,829 TL ve 1,143 TL (31 Aralık 2017: 776 TL ve 758 TL) tutarlarındaki vadeli aktif değer alım ve satım taahhütlerini de içermektedir.
(****) Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 338 TL (31 Aralık 2017: 91 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 311 TL ((31 Aralık 2017: 73 TL).

### Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

| | Döviz kurundaki % değişim | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
| ABD Doları | 10 artış | (7,479) | 1,307 | - | - |
| ABD Doları | 10 azalış | 7,479 | (1,307) | - | - |
| EURO | 10 artış | 7,375 | (1,931) | - | - |
| EURO | 10 azalış | (7,375) | 1,931 | - | - |
| Diğer Para Birimleri | 10 artış | 161 | 217 | | - |
| Diğer Para Birimleri | 10 azalış | (161) | (217) | | - |

## III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2018** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | - | 464,840 | - | - | - | 36,220 | 501,060 |
| Bankalar | 347,606 | - | - | - | - | 31,684 | 379,290 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 5 | 138 | 143 |
| Verilen Krediler (*) | 1,321,023 | 172,303 | 403,249 | 412,031 | 10,171 | - | 2,318,777 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 289,442 | 277,452 | 369,677 | 1 | - | - | 936,572 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | 402,023 | 402,023 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,958,071** | **914,595** | **772,926** | **412,032** | **10,176** | **470,065** | **4,537,865** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 1,065 | 1,065 |
| Diğer Mevduat | 2,349,570 | 655,229 | 105,158 | - | - | 125,262 | 3,235,219 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 592,230 | - | - | - | - | - | 592,230 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 11,632 | 9,597 | 11,218 | - | - | - | 32,447 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 74,810 | 690 | - | - | - | 601,404 | 676,904 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,028,242** | **665,516** | **116,376** | **-** | **-** | **727,731** | **4,537,865** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 249,079 | 656,550 | 412,032 | 10,176 | - | 1,327,837 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (1,070,171) | - | - | - | - | (257,666) | (1,327,837) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 101,143 | 101,143 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (102,952) | (102,952) |
| **Toplam Pozisyon** | **(1,070,171)** | **249,079** | **656,550** | **412,032** | **10,176** | **(259,475)** | **(1,809)** |

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 12,083 TL tutarında maddi duran varlıkları, 12,269 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 97,205 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, 69,652 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 224,166 TL takip hesaplarını, (51,679) TL tutarında beklenen zarar karşılıklarını, 38,327 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir

(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 562,102 TL tutarındaki özkaynakları, 39,301 TL tutarındaki karşılıkları, 1 TL tutarındaki diğer pasifleri içermektedir.

## III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2018** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 1.50 | - | 4.57 |
| Bankalar | - | 1.47 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 7.37 | - | - |
| Verilen Krediler | 5.18 | 6.28 | - | 17.85 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(*) | - | - | - | 2.73 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 1.93 | 4.07 | - | 14.90 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 13,81 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.59 | 1.81 | - | - |

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar portföyünün %99.98'ini oluşturan tüfe endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.

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

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2017** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | - | 448,191 | - | - | - | 58,248 | 506,439 |
| Bankalar | 363,927 | - | - | - | - | 38,808 | 402,735 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 3,517 | 3,517 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 262,511 | 253,913 | 328,680 | - | 4 | 138 | 845,246 |
| Verilen Krediler (*) | 1,341,808 | 283,351 | 491,802 | 585,060 | 17,394 | - | 2,719,415 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | 1,909 | - | - | - | 1,909 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | 395,956 | 395,956 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,968,246** | **985,455** | **822,391** | **585,060** | **17,398** | **496,667** | **4,875,217** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 798 | 798 |
| Diğer Mevduat | 2,291,084 | 883,408 | 125,518 | - | - | 195,804 | 3,495,814 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 400,425 | - | - | - | - | - | 400,425 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 32,567 | 32,567 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 7,643 | 19,009 | 101,537 | 1,563 | - | - | 129,752 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 967 | 578 | - | - | - | 814,316 | 815,861 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,700,119** | **902,995** | **227,055** | **1,563** | **-** | **1,043,485** | **4,875,217** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 82,460 | 595,336 | 583,497 | 17,398 | - | 1,278,691 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (731,873) | - | - | - | - | (546,818) | (1,278,691) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 165,189 | 165,189 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (164,908) | (164,908) |
| **Toplam Pozisyon** | **(731,873)** | **82,460** | **595,336** | **583,497** | **17,398** | **(546,537)** | **281** |

(*) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar kolonuna sınıflanmıştır.
(**) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı; 13,746 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,596 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 109,753 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, 25,293 TL tutarında vergi varlığı, 6,768 TL tutarındaki peşin ödenen giderleri, 198,927 TL takip hesapları, 7,853 TL takas hesabı ve 20,020 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.
(***) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 717,351 TL tutarındaki özkaynakları, 48,099 TL karşılıkları, 15,836 TL tutarındaki takas hesabı ve 33,030 TL diğer pasifleri içermektedir.

## III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :**

| | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2017 (**)** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 1.03 | - | 4.00 |
| Bankalar | 0.03 | 0.86 | - | 8.15 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*) | - | 7.38 | - | 2.74 |
| Verilen Krediler | 5.10 | 6.08 | - | 16.19 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 8.00 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 0.85 | - | 10.93 |
| Diğer Mevduat | 1.94 | 3.75 | - | 13.36 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 11,67 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.84 | 3.20 | - | 6.86 |

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünün %99.98'ini oluşturan tüfe endeksli menkul kıymetlerin ortalama faiz oranını içermektedir.
(**) Nakit değerler, Bankalar ve Para Piyasasından Alacaklar hariç olmak üzere oranlar her ayın son günlerinin ortalaması alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

**Faiz oranı duyarlılığı:**

Bankanın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+ / - baz puan)* | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TRY | 500 | (34,620) | (6)% |
| | (400) | 31,098 | 5% |
| EURO | 200 | (6,581) | (1)% |
| | (200) | 7,025 | 1% |
| USD | 200 | (5,916) | (1)% |
| | (200) | 6,639 | 1% |
| **Toplam (Negatif Şoklar için)** | | **44,761** | **8%** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar için)** | | **(47,117)** | **(8)%** |

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

Raporlama tarihinde TL ve YP faiz oranlarının %0.5'lik bir yükseliş olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka'nın kar/(zararı) (8,631) TL değerinde artacaktır. Bu etkinin ana sebebi, Banka'nın portfoyündeki kredi ve mevduatlarının faiz değişiminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2017: (9,882) TL artmıştır).
- Faiz oranındaki olası değişimler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yeniden değerlenmesi bankanın özkaynaklarında etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Satılmaya Hazır finansal varlıkların yeniden değerlenmesi bankanın özkaynaklarını 240 TL azaltmaktadır.)

## IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

2013 yılı içerisinde BDDK tarafından çıkarılmış "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik Taslağı" ile Basel 3 kapsamındaki Likidite Karşılama Oranları YP ve Toplam bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanmıştır. Ayrıca 2013 yılı içerisinde "Likidite Riski Analizi" formu haftalık olarak oluşturularak BDDK'ya raporlanmaya başlanmıştır.

Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan en düşük yabancı para (15/04/2018) (%306) ve en yüksek yabancı para (11/04/2018) (%472) iken, toplam likidite karşılama oranları en düşük (09/05/2018) (%112) ve en yüksek (18/05/2018) (%204) değerlerindedir.

Bankada likidite riski, normal piyasa koşulları ve gerçekleşmesi mümkün piyasa dalgalanmaları açısından ayrı ayrı değerlendirilmektedir. Banka, ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmek için pasif ve aktiflerindeki gerekli çeşitlendirmeyi ilgili para birimlerini de göz önünde bulundurarak yapmaktadır.

Likidite açığı raporu, olağan ve stresli ortam çerçevesinde yerel para birimi ve döviz cinsinden günlük ve kümülatif açıkların nicel olarak değerlendirilmesiyle hazırlanır. Herhangi bir zaman dilimindeki açık vadesi gelen pasifleri veya aktiflerin yerine geçmek üzere yapılması gereken borçlanmaları veya plasmanları gösterir. Likidite açığı raporu güncel bilançoya dayanır ve bilançoyu etkileyebilecek bilanço dışı türev işlemleri ve taahhütleri de içerir. Likidite açığı raporu üç ayda bir TL ve döviz üzerinden oluşturulur.

Likidite Riskinin Ölçümü, Banka'nın aktiflerinin rehnedilmiş olması, aktiflerin kolayca satılamaması veya piyasanın farklı seviyelerde likide dönmesi durumunda aktif pozisyonları azaltmada yaşanabilecek zorluklar nedeniyle ortaya çıkabilecek aktif ve pasifler arasındaki uyuşmazlığın tespit edilmesidir. Banka'nın likiditesi, bankanın vadesi gelmiş yükümlülüklerini karşılayabilmesini sağlayacak şekilde tasarlanır. Bankanın bu amaca ulaşabilmek için izlediği yollar şunlardır:

- Gün içi likiditesinin ölçümü
- Kısa dönemli fonlama
- Likit varlıklar
- Yapısal likidite
- Likidite kaynaklarının çeşitlendirilmesi
- Stres testleri

Bankada likidite yönetimi Pazarlama birimiyle koordinasyon içinde Hazine birimi tarafından, stres testleri ve senaryo analizleri çalışmaları ise ilgili diğer birimlerin de görüş ve önerileriyle birlikte Risk Yönetimi Grubu'nun eşgüdümüyle yürütülür. Stres testi sonuçları düzenli olarak üst yönetime raporlanır ve Risk Yönetimi Grubu tarafından üç ayda bir Denetim Komitesi'ne gönderilir. Bu stres testi senaryolarında kredi kayıpları, kredi geri ödemelerinde gecikmeler ve mevduat çekilmeleri değişkenler olarak kullanılır. Likidite riski için ilave sermaye tahsisi yapılmaz.

Stres testleri bir olayın bilanço ve net potansiyel kümülatif açık üzerindeki muhtemel etkisini niceliksel olarak inceler ve tanımlanmış bir stres senaryosu altında gerekebilecek ilave fonlamanın ne olacağını öngörür. Piyasa koşullarında ortaya çıkan bir değişiklik sebebiyle daha sık test yapılması gerekmezse stres testleri TL ve döviz cinsinden üç ayda bir yapılır.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka düzenli olarak fon girişleri ve çıkışlarını karşılaştıran ve belirli bir zaman aralığını kapsayan likidite analizlerini yürütür. Bu analizlerde aşağıdakiler göz önünde bulundurulur:

- Beklenilen fon giriş ve çıkışlarına dayanan varsayımlar
- Bankanın varlıklarını nakite dönüştürebilme kabiliyeti
- Merkez Bankası tarafından sağlanmış likidite araçları
- Piyasa dalgalanmaları durumunda varlıkları nakde dönüştürürken ortaya çıkan değer kayıpları
- Belirli bazı varlık sınıflandırmaları için piyasa koşulları

Bankaya özgü ve piyasaya özgü senaryolar ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılır. Bu senaryolar düzenli olarak tekrar gözden geçirilir.

Haftalık APKO toplantılarında baş ekonomist piyasadaki son gelişmeler üzerine kısa bir açıklama sunar. Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Perakende Bankacılık birimleri komiteyi Banka'nın son zamanlardaki likiditesiyle ilgili bilgilendirir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan Kredi/Mevduat oranı Banka'nın kısa dönemli likidite ihtiyacının belirli bir likidite kademesinin altına düşmemesini sağlar. Bu oran Hazine, Bütçe Planlama ve Yönetim Raporlama, Perakende Bankacılık bölümleri tarafından izlenir ve APKO toplantısında tartışılır. Bu bilgilerin ışığında likidite üzerine kararlar alınır. BDDK'nın tebliği uyarınca Banka'nın aktif ve pasifleri arasındaki likidite dengesini izlemek ve tespit etmek için Hazine ve ilgili birimler Haftalık Likidite Risk Analiz Formu, iki haftalık Stok Likidite Oranı Bildirim Formu, haftalık Likidite Oranı Bildirim Formunu (İlk Vade Dilimi) inceler.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Likidite Karşılama Oranı:

| **30 Haziran 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 | | | 868,040 | 371,785 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 1,982,042 | 642,062 | 185,285 | 62,142 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 298,751 | 54,822 | 15,100 | 2,772 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 1,683,292 | 587,240 | 170,185 | 59,370 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,128,637 | 427,739 | 527,466 | 189,569 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 1,003,401 | 400,828 | 400,448 | 162,300 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 125,236 | 26,911 | 127,018 | 27,269 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 2,191,437 | 863,124 | 269,319 | 105,208 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 8,725 | 7,519 | 8,888 | 7,672 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 2,182,712 | 855,604 | 260,431 | 97,536 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **982,070** | **356,919** |
| | | | | | **NAKİT GİRİŞLERİ** |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 509,009 | 319,038 | 415,341 | 312,581 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 2,444 | 2,378 | 2,496 | 2,430 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **511,453** | **321,416** | **417,837** | **315,011** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **868,040** | **371,785** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **564,233** | **89,230** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **153.84** | **416.66** |

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

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Likidite Karşılama Oranı (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 | | | 915,849 | 413,973 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 2,178,493 | 773,168 | 203,201 | 74,885 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 339,911 | 65,833 | 17,189 | 3,329 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 1,838,582 | 707,335 | 186,012 | 71,556 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,144,123 | 438,243 | 524,096 | 191,238 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 1,034,073 | 414,831 | 412,597 | 167,449 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 110,050 | 23,412 | 111,499 | 23,789 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 2,535,805 | 956,549 | 304,381 | 110,769 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 8,099 | 6,975 | 8,214 | 7,077 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 2,527,706 | 949,574 | 296,167 | 103,692 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **1,031,678** | **376,892** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 662,022 | 445,733 | 547,822 | 435,130 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 2,169 | 1,791 | 2,218 | 1,832 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **664,191** | **447,524** | **550,040** | **436,962** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **915,849** | **413,973** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **481,638** | **94,223** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **190.15** | **439.35** |

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

Kredi ve mevduat hacminin azalmasıyla beraber nakit giriş ve çıkışlarında azalış gözlemlenmiştir. Ayrıca bankanın kur riskini minimize etmek için yaptığı türev işlemlerdeki artışla beraber bu işlemlere ilişkin yükümlülükleri de artmıştır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar nakit değerler, merkez bankaları, alım-satım amaçlı menkul kıymetler ve ters repo kalemlerinden oluşmaktadır.

Bankanın günlük nakit girişlerinin önemli bir kısmı verilen kredilere ve bankalar plasmanına ilişkin ödemelerden oluşmaktadır. Bankanın günlük nakit çıkışlarının önemli bir kısmı ise toplanan mevduatlara ilişkin ödemeleri kapsamaktadır. Yurt içi ve yurtdışı bankalar ile kredi müşterileri nakit girişlerinin kaynağını oluşturmaktadır. Banka, yurt içi ve yurtdışı bankalarla yapacağı işlemlere ilişkin limitler koymakta ve bu limitler Risk Yönetim Grubu tarafından günlük olarak izlenmektedir.

Banka'nın yurtdışı mali kurumlarla yaptığı türev işlemlerde teminat tamamlama ihtimali bulunmaktadır. Banka 2018 yılı içerisinde yurtdışı mali kurumlarla vadeli döviz alım-satım swap ve opsiyon işlemlerinde bulunmuştur.

## V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

| 30 Haziran 2018 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (****) | 206,974 | 220,976 | 62,219 | 10,891 | - | - | - | 501,060 |
| Bankalar | 31,684 | 347,606 | - | - | - | - | - | 379,290 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 5 | 138 | 143 |
| Verilen Krediler (***) | - | 1,321,023 | 172,303 | 403,249 | 412,031 | 10,171 | - | 2,318,777 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | 119,269 | 629,320 | 187,983 | - | 936,572 |
| Diğer Varlıklar | - | 9,074 | 1,000 | - | - | - | 391,949 | 402,023 |
| **Toplam Varlıklar** | **238,658** | **1,898,679** | **235,522** | **533,409** | **1,041,351** | **198,159** | **392,087** | **4,537,865** |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,065 | - | - | - | - | - | - | 1,065 |
| Diğer Mevduat | 125,262 | 2,349,570 | 655,229 | 105,158 | - | - | - | 3,235,219 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | 592,230 | - | - | - | - | - | 592,230 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 11,632 | 9,597 | 11,218 | - | - | - | 32,447 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 1,834 | 74,810 | 690 | - | - | - | 599,570 | 676,904 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **128,161** | **3,028,242** | **665,516** | **116,376** | **-** | **-** | **599,570** | **4,537,865** |
| **Likidite Açığı** | **110,497** | **(1,129,563)** | **(429,994)** | **417,033** | **1,041,351** | **198,159** | **(207,483)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **-** | **(1,795)** | **(25)** | **11** | **-** | **-** | **-** | **(1,809)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 77,408 | 18,307 | 5,428 | - | - | - | 101,143 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 79,203 | 18,332 | 5,417 | - | - | - | 102,952 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **79,286** | **139,142** | **485,782** | **233,747** | **1,399,513** | **-** | **2,337,470** |
| **31 Aralık 2017** | | | | | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **219,391** | **1,933,266** | **372,605** | **513,374** | **1,214,136** | **235,431** | **387,014** | **4,875,217** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **198,220** | **2,781,479** | **902,995** | **227,055** | **1,563** | **-** | **763,905** | **4,875,217** |
| **Likidite Açığı** | **21,171** | **(848,213)** | **(530,390)** | **286,319** | **1,212,573** | **235,431** | **(376,891)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **-** | **24** | **149** | **108** | **-** | **-** | **-** | **281** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 103,282 | 48,913 | 12,994 | - | - | - | 165,189 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 103,258 | 48,764 | 12,886 | - | - | - | 164,908 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **30,835** | **389,478** | **1,287,422** | **386,680** | **804,073** | **-** | **2,898,488** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(***) Rotatif krediler ve Kurumsal dövize endeksli rotatif krediler 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.
(****) Zorunlu karşılıkların kalan vadeleri hesaplamaya baz teşkil eden yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağıtılmıştır.

## VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Haziran 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10.49'dur (31 Aralık 2017: %10.30). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu**

| | Bilanço içi varlıklar | 30 Haziran 2018 (*) | 31 Aralık 2017 (*) |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 4,351,408 | 5,741,929 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (127,103) | (58,501) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 4,224,305 | 5,683,428 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 2,668 | 2,122 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 9,574 | 1,637 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 12,242 | 3,759 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | 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 | 2,626,334 | 2,745,217 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (1,618,983) | (1,509,578) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 1,007,351 | 1,235,639 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 549,787 | 710,237 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 5,243,898 | 6,922,826 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 10.49% | %10.30 |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

### a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem 30 Haziran 2018** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2017** | **Cari Dönem 30 Haziran 2018** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 3,782,288 | 4,454,203 | 373,501 |
| 2 | Standart yaklaşım | 3,782,288 | 4,454,203 | 373,501 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 5,140 | 3,182 | 508 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 5,140 | 3,182 | 508 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 2,905 | 6,323 | 287 |
| 17 | Standart yaklaşım | 2,905 | 6,323 | 287 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 456,276 | 463,018 | 45,057 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 456,276 | 463,018 | 45,057 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **4,246,609** | **4,926,726** | **419,353** |

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### b. Varlıkların kredi kalitesi

| | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 558,160 | 2,318,777 | (385,385) | 2,491,552 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 936,715 | - | 936,715 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 40,687 | 2,653,195 | (15,880) | 2,678,002 |
| **4** | **Toplam** | **598,847** | **5,908,687** | **(401,265)** | **6,106,269** |

### c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | | |
|---|---|---|
| 1 | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (31/12/2017)** | **350,792** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 274,590 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | (17,845) |
| 5 | Diğer değişimler (*) | (49,377) |
| 6 | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)** | **558,160** |

(*) Tahsilatları ifade etmektedir.

### d. Kredi riski azaltım teknikleri -Genel bakış

| | | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 1,068,865 | 1,249,912 | 517,524 | 112,190 | 52,411 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 936,715 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | **Toplam** | **2,005,580** | **1,249,912** | **517,524** | **112,190** | **52,411** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 38,312 | 519,848 | 88,059 | - | - | - | - |

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### e. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 1,418,656 | 619,077 | 1,418,656 | 619,077 | 2,040 | 0.10% |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 680 | - | 542 | - | 532 | 98.16% |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 595,036 | 12,104 | 487,589 | 12,104 | 323,670 | 64.77% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 3,223,838 | 1,842 | 2,606,705 | 1,842 | 2,413,752 | 92.53% |
| 8 | Perakende alacaklar | 620,623 | 174 | 429,942 | 174 | 300,544 | 69.87% |
| 9 | İkame amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 146,762 | - | 133,474 | - | 46,264 | 34.66% |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 556,249 | 115 | 522,815 | 115 | 336,321 | 64.31% |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 558,160 | - | 224,166 | - | 216,087 | 96.40% |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 40,823 | - | 9,870 | - | 8,050 | 81.56% |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 188,767 | - | 188,766 | - | 129,995 | 68.87% |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 5,034 | - | 5,034 | - | 5,034 | 100.00% |
| 18 | **Toplam** | **7,354,628** | **633,312** | **6,027,559** | **633,312** | **3,782,289** | **56.78%** |

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### f. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| | Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 1,441,185 | - | - | - | - | - | 2,040 | - | - | 1,443,225 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | 532 | - | - | 532 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 150,347 | - | 87,167 | - | 249,960 | - | - | 487,474 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | 60,944 | - | 117,515 | - | 2,342,805 | - | - | 2,521,264 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | 4,051 | - | 6,521 | 395,296 | - | - | - | 405,869 |
| 9 | İkame amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle eminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 132,183 | - | - | - | - | - | 132,183 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle eminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | 368,816 | - | 151,972 | - | - | 520,788 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 40,342 | - | 159,636 | 24,187 | - | 224,165 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | 2,004 | - | 6,723 | 217 | - | 8,944 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 5,034 | - | - | 5,034 |
| 17 | Diğer Alacaklar | 58,771 | - | - | - | - | - | 129,993 | - | - | 188,764 |
| 18 | **Toplam** | **1,499,956** | **-** | **215,342** | **132,183** | **622,365** | **395,296** | **3,048,695** | **24,404** | **-** | **5,938,242** |

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### g. Karşı taraf kredi riski'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT(*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | 14,236 | - | 1,4 | 14,195 | 5,140 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | | |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | | |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | | |
| 6 | **Toplam** | - | **14,236** | - | - | **14,195** | **5,140** |

**(*)** Efektif beklenen pozitif risk tutarı

### h. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

| | | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | | |
| 1 | (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - |
| 2 | (ii)Stres riske maruz değer (3 *çarpan dahil) | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 297 | 297 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 297 | 297 |

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### i. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

| Risk ağırlıkları Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 619,077 | - | - | - | - | - | - | - | 619,077 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | - | - | 68 | 1,514 | - | - | - |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 9,708 | 1,462 | 41 | 181 | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | 935 | 65 | 262 | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **619,077** | **-** | **9,708** | **2,397** | **174** | **1,957** | **-** | **-** | **619,077** |

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

### j. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Bankada karşı taraf riski için kullanılan teminatlar bulunmamaktadır.

### k. Kredi Türevleri :

Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

### l. Merkezi karşı taraf'a olan riskler:

Bankada merkezi karşı taraf'a olan riskler bulunmamaktadır.

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### m. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

| | | RAV |
|---|---|---|
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 100 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 2,795 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | Opsiyonlar | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | 10 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - |
| 9 | **Toplam** | **2,905** |

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetimi Grubu 2001 yılında Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, likidite, bankacılık hesapları risklerini ve BT risklerini kapsayacak şekilde operasyonel risklerin ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak geçmiş deneyimini ve performansını dikkate alarak Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek, Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında Riske Maruz Değer analizleri, piyasa riski limitleri, stres testleri ve senaryo analizleri, likidite ve faiz riski raporlarıyla ekonomik sermaye ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne de sunulan bu raporlar günlük Riske Maruz Değer analizlerini, haftalık faiz riskini, ekonomik sermaye hesaplamasını ve piyasa riski limitlerini içermektedir. Çok sayıdaki piyasa riski enstrümanının volatilitesi ve kapanış değerleri yakından izlenmekte ve günlük olarak Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne raporlanmaktadır.

Üç aylık periyotlarda stres testleri ve ekonomik sermayeyle ilgili senaryo analizleri, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve benzer bankalara kıyasla Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

Risk Yönetimi Grubu Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için sistemsel olarak hesaplamaktadır.

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren Banka'nın özkaynakları ve sermaye yeterliliği hesaplamaları 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak hasaplanmaktadır.

Banka dipnot çalışmalarını, 26 Nisan 2014 tarih ve 28983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayınlandığı tarihte yürürlüğe giren "Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ve 20 Ocak 2016 tarihli ve 29599 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" doğrultusunda güncellemiştir.

Banka'da 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları gözden geçirilmiştir. Bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar güncellenmiş/yazılmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka, maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla süreçlerini tamamlamış ve sürekli güncel tutmaktadır. Banka'nın operasyonel riskleri bu risklere bağlı kontrolleri merkezi bir uygulama üzerinden yönetilmekte ve periyodik olarak güncellenmektedir. İç Sistemler bölümleri tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarında tespit edilen hususlar yine bu uygulama üzerinden kayıt altına alınmakta ve takibi yapılmaktadır. Operasyonel riske ait süreçlerin ifade edildiği Operasyonel Risk Politikası düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemeler yapılmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka, Hazine menkul kıymet portföyünü Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken Banka'nın net likidite pozisyonunu ve mevcut ve geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara, benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer fiyat davranışları gösteren teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka'nın yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağlantılı politikalara uygun olarak izlenir.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskidir. Banka'nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, Finansal Kurumlar Birimi'nce karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri, Banka'nın Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin İçsel Sermaye Yönetimi Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimi kapsamında Kredi Riski, Operasyonel Risk, Piyasa Riski ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alıp tahmin ederek stres test odaklı bir yönetim belirlemiştir.

## VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli mevduat yapısının, Banka'nın stratejilerine ve bütçe hedeflerine uyumlu, sağlıklı ve sürdürülebilir bir yapıya ulaşmasını sağlamak amacıyla Mevduat Politikaları oluşturulmuştur. Banka'nın mevduatının yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi ve izlenmesi için oluşturulan politika ve sistemler de bu politikada açıklanmıştır.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Grubu işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği, Risk Yönetimi Grubu tarafından günlük olarak limitler ve piyasa risklerine ilişkin raporlar, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesine (APKO) Riske Maruz Değer raporu, ekonomik sermaye, stres test, senaryo analizi, Duration Gap faiz şoku, Piyasa verileri ve limit raporlamaları sunulmaktadır. 3 ayda bir Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na da yapılan diğer çalışmalar ve analiz sonuçları raporlanmaktadır.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir.

Piyasa riskleriyle ilgili riskler, politikalar ve uygulama usulleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca üçer aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileri de içeren sunumlar yapılmaktadır.

### İçsel kredi derecelendirme sistemi

| | İçsel Değerleme Notu | 30 Haziran 2018 | (%) | 31 Aralık 2017 | (%) |
|---|---|---|---|---|---|
| Yüksek | | | | | |
| Risk derecelendirme sınıfı 1 | A+ Çok Çok İyi | 98,635 | 4.25 | 131,827 | 4.85 |
| Risk derecelendirme sınıfı 2 | A- Çok Çok İyi | 223,961 | 9.66 | 215,886 | 8.00 |
| İyi | | | | | |
| Risk derecelendirme sınıfı 3 | B+ Çok İyi | 408,124 | 17.60 | 526,106 | 19.30 |
| Risk derecelendirme sınıfı 4 | B- Çok İyi | 265,494 | 11.45 | 495,775 | 18.20 |
| Standart | | | | | |
| Risk derecelendirme sınıfı 5 | C+ İyi | 290,231 | 12.52 | 358,783 | 13.20 |
| Risk derecelendirme sınıfı 6 | C- İyi | 454,316 | 19.59 | 543,305 | 20.00 |
| Standart Altı | | | | | |
| Risk derecelendirme sınıfı 7 | D+ Vasat | 232,214 | 10.01 | 263,008 | 9.70 |
| Risk derecelendirme sınıfı 8 | D- Vasat | 235,610 | 10.16 | 125,696 | 4.60 |
| Risk derecelendirme sınıfı 9 | E Kötü | 77,932 | 3.36 | 49,396 | 1.80 |
| Risk derecelendirme sınıfı 10 | F Çok Kötü | 28,769 | 1.24 | 3,620 | 0.13 |
| Derecelendirilmemiş | | 3,491 | 0.16 | 6,013 | 0.22 |
| **Toplam** | | **2,318,777** | **100.00** | **2,719,415** | **100.00** |

Banka, içsel kredi derecelendirme sisteminde 3 temel faktör kullanmaktadır. Bu faktörler, finansal data, finansal olmayan data ve uzman görüşleridir. Finansal data; likidite, finansal yapı, karlılık, büyüme oranları ve devir oranını içerir. Finansal olmayan data; kredi borçlusunun işi, finans sektörü ile olan ilişkilerini, sektör analizini içerir. Banka, finansal ve finansal olmayan datalar aracılığıyla kıyaslama yaparak firmaların kredi derecelendirmelerini yapar.

Mevcut derecelendirme sisteminde, kredi karşılığında temin edilen teminatlar dikkate alınmamaktadır. F, E ve D- ratinge sahip firmalara ait bilgiler aşağıdadır.

**VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)**

"F" derecesi;

Toplam 28.769 TL risk taşıyan 2 adet "F" dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 3,620 TL; 6 adet). Bu müşterilerin % 93'ü (2 adet) 26.784 TL ipotek karşılığı(31 Aralık 2017 : 1 adet; %3) kullandırılmıştır.

"E" derecesi;

Toplam 77.932 TL risk taşıyan 25 adet "E" dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2017 : 49,396 TL; 33 adet). Bu müşterilerin % 44'ü (11 adet) 33.972 TL ipotek karşılığı (31 Aralık 2017: 23,549, %48), %16'sı (7 adet) 12.352 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2017: 13,100 TL, %27), %3'ü (3 adet) 2.116 TL nakit blokaj karşılığı , %0.5'i (1 adet) 362 TL Alacak Temlik karşılığı (31 Aralık 2017: 729 TL, %1) kredi kullandırılmıştır.

"D-" derecesi;

Toplam 235,610 TL risk taşıyan 66 adet "D-" dereceli müşteri bulunmaktadır (31 Aralık 2017 : 125,696 TL; 78 adet). Müşterilerin %30'u (31 adet) 69,554 TL ipotek karşılığı kullandırılmıştır (31 Aralık 2017: 58,276 TL, %46). % 27'si (12 adet) 64.373 TL çek ve senet karşılığı (31 Aralık 2017: 23,266 TL, %19) kredi kullandırılmıştır.

% 1'i (1 adet) 2.174 TL araç rehni karşılığu (31 Aralık 2017 : 23 TL, % 0,02) kredi kullandırılmıştır.
% 3'ü (3 adet) 8.062 TL Alacak Temlik karşılığı (31 Aralık 2017: 6,550 TL, %5) kredi kullandırılmıştır.
% 0,04'ü (5 adet) 921 TL nakit blokaj karşılığı (31 Aralık 2017: 5,998 TL, %5) kredi kullandırılmıştır.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıklardan gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 6,983 | 27,147 | 10,976 | 40,977 |
| TCMB | 159,086 | 307,844 | 104,261 | 350,225 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **166,069** | **334,991** | **115,237** | **391,202** |

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

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Tutar | 156,387 | 2,035 | 101,990 | 5,765 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| YP Zorunlu Karşılık | 2,699 | 305,809 | 2,271 | 344,460 |
| **Toplam** | **159,086** | **307,844** | **104,261** | **350,225** |

### c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Yabancı para yükümlükler zorunlu karşılık oranları:

| Vadesiz, İhbarlı Mevduatlar, Özel Cari Hesaplar, 1 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs, 3 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma Hs., 6 Aya Kadar Vadeli Mev./Katılma hs., 1 Yıla Kadar Vadeli Mev./Katılma hs. | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev. /Katılma hs., Birikimli Mev./Katılma hs. | Özel Fon Havuzları | 1 Yıla Kadar Vadeli Diğer Yükümlülükler | 1-2 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler | 2-3 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler | 3-5 Yıl arası Vadeli Diğer Yükümlülükler | 5 Yıldan Uzun Vadeli Diğer Yükümlülükler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| %12.0 | %8.0 | Vadesine Karşılık Gelen Oran | %24.0 | %19.0 | %14.0 | %6.0 | %4.0 |

Türk parası yükümlülükler zorunlu karşılık oranları:

| Vadesiz İhbarlı Mevduatlar Özel Cari Hesaplar | 1 Aya Kadar Vadeli Mevduat / Katılma Hes. | 3 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes. | 6 Aya Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes. | 1 Yıla Kadar Vadeli Mevduat/ Katılma Hes. | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli Mev./Katılma Hes., Birikimli Mev./Katılma Hes | 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| %10.5 | %10.5 | %10.5 | %7.5 | %5.5 | %4.0 | %10.5 | %7.0 | %4.0 |

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

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

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 662 | 328 | 3,426 | 91 |
| Swap İşlemleri | - | 10 | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **662** | **338** | **3,426** | **91** |

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 56 | 228,757 | 15 | 364,019 |
| Yurtdışı | - | 150,477 | - | 38,701 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **56** | **379,234** | **15** | **402,720** |

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

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

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

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ(*). | - | - | 829,048 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **829,048** | **-** |

*(*) Aralık 2017 döneminde satılmaya hazır finansal varlıkları ifade etmektedir*

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların 36,905 TL'si BIST, 789,198 TL'si interbank para piyasası, 1,420 TL döviz piyasası ve 1,525 TL'si takasbank için saklanmaktadır).

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

Serbest depo olarak gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 138 TL'dir (31 Aralık 2017: 16,198 TL; borsada işlem görmeyen hisse senedi 138 TL).

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

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri(*) | 5 | 845,108 |
| Borsada İşlem Gören | - | 845,108 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 5 | - |
| Hisse Senetleri | 138 | 138 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 138 | 138 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **143** | **845,246** |

*(*) Aralık 2017 döneminde satılmaya hazır finansal varlıkları ifade etmektedir.*

Banka'nın muhasebe politikaları doğrultusunda borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu 138 TL tutarındaki yatırım maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2017: 138 TL).

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 187 | 42,171 | 159 | 44,498 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 187 | 42,171 | 159 | 44,498 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 46,841 | - | 46,106 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 1,066 | 1,100 | 1,448 | 1,234 |
| **Toplam** | **1,253** | **90,112** | **1,607** | **91,838** |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Diğer** |
| İhtisas Dışı Krediler | 1,710,608 | 16,569 | - | 506,093 | 85,507 | - |
| İşletme Kredileri | 1,235,647 | 16,502 | - | 486,153 | 85,352 | - |
| İhracat Kredileri | 193,078 | - | - | 16,338 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 175,737 | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 53 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 2,654 | 67 | - | 321 | 155 | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 103,439 | - | - | 3,281 | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,710,608** | **16,569** | **-** | **506,093** | **85,507** | **-** |

| **Beklenen Zarar Karşılıkları** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
|---|---|---|
| Genel Karşılık | - | - |
| 12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı | 27,727 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 23,664 |
| **Toplam** | **27,727** | **23,664** |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Sözleşmesinde vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 1,101,508 | 14,609 | 159,382 | 63,178 |
| İhtisas Dışı Krediler | 1,101,508 | 14,609 | 159,382 | 63,178 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 609,100 | 1,960 | 346,711 | 22,329 |
| İhtisas Dışı Krediler | 609,100 | 1,960 | 346,711 | 22,329 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,710,608** | **16,569** | **506,093** | **85,507** |

| **Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|---|---|---|
| 1 veya 2 defa Uzatılan | 16,569 | 85,507 |
| 3, 4 veya 5 defa Uzatılan | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılan | - | - |
| **Toplam** | **16,569** | **85,507** |

| **Ödeme Planının Değişiklikliği İle Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
|---|---|---|
| 0 – 6 Ay | 13,128 | 40,963 |
| 6 – 12 Ay | 1,481 | 22,215 |
| 1 – 2 Yıl | 1,960 | - |
| 2 – 5 Yıl | - | 22,329 |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |
| **Toplam** | **16,569** | **85,507** |

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esasla Hakkında Yönetmelik"e göre 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ödeme planında değişiklik yapılan standart nitelikli krediler için 2,349 TL beklenen zarar karşılığı hesaplanmıştır.

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

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve UzunVadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **247** | **1,539** | **1,786** |
| Konut Kredisi | - | 439 | 439 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 247 | 1,100 | 1,347 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **155** | **596** | **751** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 155 | 596 | 751 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)** | **660** | **-** | **660** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **1,062** | **2,135** | **3,197** |

(*) Kredili mevduat hesabının 229 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Kredileri-TP** | **28,380** | **413,593** | **441,973** |
| İşyeri Kredisi | 53 | 979 | 1,032 |
| Taşıt Kredisi | - | 8,534 | 8,534 |
| İhtiyaç Kredisi | 28,327 | 404,080 | 432,407 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli** | **6,756** | **233,750** | **240,506** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | 335 | 113,307 | 113,642 |
| İhtiyaç Kredisi | 6,421 | 120,443 | 126,864 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **5,979** | **-** | **5,979** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **41,115** | **647,343** | **688,458** |

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 2,318,724 | 2,719,317 |
| Yurtdışı Krediler | 53 | 98 |
| **Toplam** | **2,318,777** | **2,719,415** |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 44,124 | 3,638 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 105,790 | 47,352 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 184,080 | 100,875 |
| **Toplam** | **333,994** | **151,865** |

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2018** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*) | - | - | 2,066 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 2,066 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **31 Aralık 2017** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) (*) | 106 | 364 | 6,145 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 106 | 364 | 6,145 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2018 itibarıyla ayrılan özel karşılık toplam 1,469 TL'dir (31 Aralık 2017: 3,696 TL).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2017 Bakiyesi** | **42,553** | **122,143** | **186,096** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 248,621 | 18,604 | 7,365 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 143,804 | 120,082 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (226,261) | (37,625) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (12,994) | (11,333) | (25,050) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | (17,845) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Endeksleme Farkı (-) | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **30 Haziran 2018 Bakiyesi** | **51,919** | **235,593** | **270,648** |
| Özel Karşılık (-) | (44,124) | (105,790) | (184,080) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **7,795** | **129,803** | **86,568** |

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

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **30 Haziran 2018 (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | **51,919** | **235,593** | **270,648** |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (44,124) | (105,790) | (184,080) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | **7,795** | **129,803** | **86,568** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2017 (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | **42,553** | **122,143** | **186,096** |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (3,638) | (47,352) | (100,875) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | **38,915** | **74,791** | **85,221** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

j.4) TFRS 9'a göre beklenen zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları:

Haziran 2018 dönemi itibarıyla TFRS 9 kapsamında takip hesaplarına aktarımlarına 5,527 TL faiz hesaplanmıştır.

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

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, firma ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: bulunmamaktadır).

Hukuk ve Krediler Bölümünün talebi ile tahsil kabiliyeti kalmadığı belgelenen müşteriler için aktiften silme işlemi Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkiler çerçevesinde değerlendirilir. Tahsili Şüpheli veya Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar grubunda bulunan ve %100 karşılık ayrılmış 17,845 TL tutarındaki takipteki kredi 21 Aralık 2017 tarih 555 sayılı Yönetim Kurulu Kararı gereği Mega Varlık Yönetimi A.Ş.'ye satılarak kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

### 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar :

a.1) Teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklar:

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017(*) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 135,305 | - | 1,909 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **135,305** | **-** | **1,909** | **-** |

30 Haziran 2018 itibarıyla teminata verilen veya bloke edilen itfa edilmiş finansal varlıklar 11,607 TL'si borsa teminat, 7,516 TL'si döviz piyasası, 114,343 TL'si İnterbank para piyasası, 972 TL'si takasbank, 710 TL'si APİ ve 157 çek takası teminat bakiyesidir (31 Aralık 2017: (*) Vadeye kadar elde tutulacak teminata verilen veya bloke edilen yatırımlardan 1,909 TL'si borsa teminat bakiyesidir).

a.2) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş finansal varlıklar yasal yükümlülükler:

| | **30 Haziran 2018** |
|---|---|
| Hisse Senetleri | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 619,077 |
| Diğer | - |
| **Toplam** | **619,077** |

İtfa edilmiş finansal varlıklardan 182,190 TL'si serbest depo olarak tutulmaktadır.

b) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | **30 Haziran 2018** | **31 Aralık 2017(*)** |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 936,572 | 1,909 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **936,572** | **1,909** |

***(*)**Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ait tutar.*

c) İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017(*) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Borçlanma Senetleri | | | | |
| Borsada İşlem Görenler | 936,572 | - | 1,909 | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - | - | - |
| **Toplam** | **936,572** | **-** | **1,909** | **-** |

***(*)**Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ait tutar.*

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

d) İtfa edilmiş finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017(*) |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer(***) | 846,967 | 1,730 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (**) | 89,605 | 179 |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | - |
| Satış ve Itfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **936,572** | **1,909** |

*(*)Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ait tutar.*
*(**) Faiz gelir reeskontu değişimleri "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.*
*(***) 2018 dönem başı değerti TFRS 9 kapsamındaki sınıflama değişimlerine göre yazılmıştır.*

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın Kredi Garanti Fonu'na %1,5384 iştirak katılımı bulunmaktadır.

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. Maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

### 14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır.

### 15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Haziran 2018 itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 63,074 TL'dir (31 Aralık 2017 : mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı 15,999 TL'dir). İndirilebilir diğer geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 6,578 TL'dir (31 Aralık 2017 diğer geçici farklardan ertelenmiş varlığı: 4,719 TL).

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

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

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

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

| | 30 Haziran 2018 |
|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | |
| Dönem Başı | - |
| İktisap Edilenler | 108,840 |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet) | (9,170) |
| Değer Düşüşü | (2,465) |
| **Net Defter Değeri** | **97,205** |

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 7,308 | 109,753 |
| Takas Hesapları | 9,074 | 7,853 |
| Peşin Ödenen Giderler | 12,290 | 6,768 |
| Diğer | 3,751 | 15,123 |
| **Toplam** | **32,423** | **139,497** |

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

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) **30 Haziran 2018**:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 14,579 | - | 62,108 | 1,029,169 | 81,323 | 72,988 | 7,447 | - | 1,267,614 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 68,541 | - | 64,294 | 1,002,282 | 49,257 | 84,341 | 11,757 | - | 1,280,472 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 66,279 | - | 62,038 | 977,350 | 38,892 | 82,486 | 9,044 | - | 1,236,089 |
| Yurtdışında Yer.K. | 2,262 | - | 2,256 | 24,932 | 10,365 | 1,855 | 2,713 | - | 44,383 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 525 | - | - | - | - | - | - | - | 525 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 41,372 | - | 93,900 | 457,551 | 5,454 | 11,452 | 37,584 | - | 647,313 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 245 | - | 308 | 38,742 | - | - | - | - | 39,295 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 1,065 | - | - | - | - | - | - | - | 1,065 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 116 | - | - | - | - | - | - | - | 116 |
| Yurtdışı Bankalar | 949 | - | - | - | - | - | - | - | 949 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **126,327** | **-** | **220,610** | **2,527,744** | **136,034** | **168,781** | **56,788** | **-** | **3,236,284** |

a.2) **31 Aralık 2017**:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 14,755 | - | 38,077 | 1,129,086 | 42,151 | 82,309 | 18,819 | - | 1,325,197 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 90,772 | - | 164,538 | 926,784 | 30,853 | 106,471 | 31,857 | - | 1,351,275 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 87,018 | - | 66,312 | 900,385 | 22,664 | 104,989 | 2,799 | - | 1,184,167 |
| Yurtdışında Yer.K. | 3,754 | - | 98,226 | 26,399 | 8,189 | 1,482 | 29,058 | - | 167,108 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 263 | - | - | - | - | - | - | - | 263 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 89,652 | - | 93,087 | 492,965 | 15,309 | 56,641 | 51,994 | - | 799,648 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 362 | - | 356 | 18,713 | - | - | - | - | 19,431 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 798 | - | - | - | - | - | - | - | 798 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 75 | - | - | - | - | - | - | - | 75 |
| Yurtdışı Bankalar | 723 | - | - | - | - | - | - | - | 723 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **196,602** | **-** | **296,058** | **2,567,548** | **88,313** | **245,421** | **102,670** | **-** | **3,496,612** |

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

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
| Tasarruf Mevduatı | 257,963 | 290,882 | 993,977 | 1,017,170 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 74,038 | 80,663 | 629,573 | 648,855 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 678 | 796 | 16,504 | 16,132 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **332,679** | **372,341** | **1,640,054** | **1,682,157** |

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 1,142 | 3,521 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 920 | 311 | 1,172 | 61 |
| Swap İşlemleri | 1,818 | - | 3 | 12 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,738** | **311** | **1,175** | **73** |

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 6,174 | 6,899 | 13,509 | 19,551 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 19,374 | - | 96,692 |
| **Toplam** | **6,174** | **26,273** | **13,509** | **116,243** |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 30 Haziran 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 6,174 | 22,672 | 13,509 | 72,308 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 3,601 | - | 43,935 |
| **Toplam** | **6,174** | **26,273** | **13,509** | **116,243** |

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

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler(devamı)

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Bankalar mevduatının %72'lik kısmı, diğer mevduatların ise %40'lık kısmı yabancı para cinsinden mevduatlardan oluşmaktadır.

**4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

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

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:
Banka'nın Genel Müdürlük bina ve şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 2018 yılında 9,747 TL tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (31 Aralık 2017: 20,041 TL).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 6,783 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 5,223 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | - | 2,017 |
| **Toplam** | **-** | **14,023** |

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 128 TL)

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 22,490 TL'dir (31 Aralık 2017: 14,984 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen Aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 10,256 | 10,183 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 3,884 | 3,391 |
| **Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı** | **14,140** | **13,574** |

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı (TMS 19) uyarınca, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç 1,637 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,064 TL kazanç).

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

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Tazmin Edilmemiş Gayri Nakdi Krediler için Ayrılan Karşılık | 22,490 | 14,984 |
| Diğer Karşılıklar(*) | 2,671 | 5,518 |
| **Toplam** | **25,161** | **20,502** |

(*) Diğer Karşılıklar; 438 TL bonus karşılıklarından, 2,233 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 438 TL 2017 yılı öncesi bonus karşılığından, 1,472 TL kredi karşılığı, 1,049 TL tutarında diğer aktifler için ayrılan karşılıklardan, 2,559 TL tutarında dava karşılıklarından oluşmaktadır).

## 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içi ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu/(alacağı):

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Cari Dönem Vergi Borcu | - | - |
| Peşin Ödenmiş Vergi | (7) | (4,575) |
| **Toplam** | **(7)** | **(4,575)** |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 5,675 | 4,787 |
| BSMV | 3,514 | 3,458 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 1,325 | 3,611 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 580 | 553 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 90 | 238 |
| Damga Vergisi | 44 | 103 |
| Diğer | 9 | 157 |
| **Toplam** | **11,237** | **12,907** |

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 837 | 986 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 524 | 625 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 69 | 84 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 35 | 42 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **1,465** | **1,737** |

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

## 10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 650 Milyon TL olan, 6,500 milyon adet hisseden oluşmaktadır.

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) | 650,000 | 650,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yukarıda a) maddesinde açıklanmıştır.

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

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

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali İşler Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Değerleme Farkı | - | (25,753) |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **-** | **(25,753)** |

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 32,692 | 66,739 |
| Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri | 110,356 | 105,137 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 5,944 | 3,067 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 3,325 | 16,230 |
| **Toplam** | **152,317** | **191,173** |

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

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

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

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Banka Kabul Kredileri | 873 | 2,732 |
| Akreditifler | 222,315 | 250,141 |
| Diğer Garanti ve kefaletler | 598,057 | 811,516 |
| **Toplam** | **821,245** | **1,064,389** |

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

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 1,274,771 | 1,522,786 |
| Geçici Teminat Mektupları | 121,094 | 173,195 |
| Diğer Teminat Mektupları | 120,360 | 138,118 |
| **Toplam** | **1,516,225** | **1,834,099** |

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 68,116 | 145,795 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 34 | 112,895 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 68,082 | 32,900 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 2,269,354 | 2,752,693 |
| **Toplam** | **2,337,470** | **2,898,488** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | | 30 Haziran 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 129,018 | 3,341 | 67,357 | 4,147 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 59,974 | 6,012 | 133,198 | 8,281 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 6,664 | - | 2,662 | - |
| **Toplam** | **195,656** | **9,353** | **203,217** | **12,428** |

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

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | | 30 Haziran 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | 40 | - | 15 |
| Yurtiçi Bankalardan | - | 2,182 | 2 | 1,917 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 233 | - | 184 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **2,455** | **2** | **2,116** |

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | | 30 Haziran 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | 70,215 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | 160 | - |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 22 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan | 69,215 | - | - | - |
| **Toplam** | **69,237** | **-** | **70,375** | **-** |

### d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2018 | | 30 Haziran 2017 | |
|---|---|---|---|---|
| Kredilere Verilen Faizler (*) | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 341 | 1,986 | 666 | 2,935 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 341 | 138 | 666 | 306 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 1,848 | - | 2,629 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **341** | **1,986** | **666** | **2,935** |

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

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

**c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.

**d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

| | 30 Haziran 2018 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Tasarruf Mevduatı | - | 3,348 | 82,240 | 4,490 | 6,067 | 984 | - | **97,129** |
| Resmi Mevduat | - | 3 | 19 | 456 | - | - | - | **478** |
| Ticari Mevduat | - | 6,984 | 39,912 | 1,568 | 1,213 | 3,518 | - | **53,195** |
| Diğer Mevduat | - | 86 | 2,282 | - | - | - | - | **2,368** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **10,421** | **124,453** | **6,514** | **7,280** | **4,502** | **-** | **153,170** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Dth | - | 1,455 | 17,040 | 676 | 1,416 | 161 | - | **20,748** |
| Bankalararası Mevduat | - | - | 18 | - | - | - | - | **18** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **1,455** | **17,058** | **676** | **1,416** | **161** | **-** | **20,766** |
| **Genel Toplam** | **-** | **11,876** | **141,511** | **7,190** | **8,696** | **4,663** | **-** | **173,936** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

| | 30 Haziran 2017 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 15 | - | - | - | - | - | **15** |
| Tasarruf Mevduatı | - | 2,530 | 72,193 | 4,394 | 5,465 | 827 | - | **85,409** |
| Resmi Mevduat | - | - | 798 | 365 | - | - | - | **1,163** |
| Ticari Mevduat | - | 6,039 | 37,789 | 2,878 | 2,214 | 2,689 | - | **51,609** |
| Diğer Mevduat | - | 93 | 2,854 | 879 | - | - | - | **3,826** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **8,677** | **113,634** | **8,516** | **7,679** | **3,516** | **-** | **142,022** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Dth | - | 1,291 | 20,087 | 1,377 | 1,738 | 18 | - | **24,511** |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **-** | **1,291** | **20,087** | **1,377** | **1,738** | **18** | **-** | **24,511** |
| **Genel Toplam** | **-** | **9,968** | **133,721** | **9,893** | **9,417** | **3,534** | **-** | **166,533** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır.

**4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:**

| | 30 Haziran 2018 | 30 Haziran 2017 |
|---|---|---|
| **Kar** | **324,127** | **259,240** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | 14,678 | 9,609 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 309,449 | 249,631 |
| **Zarar (-)** | **(326,435)** | **(258,291)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (6) | - |
| Türev Finansal İşlemlerden | (20,360) | (11,816) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (306,069) | (246,475) |
| **Toplam** | **(2,308)** | **949** |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

| | 30 Haziran 2018 | 30 Haziran 2017 |
|---|---|---|
| İptal edilen özel karşılıklar (nakdi) | - | 5,660 |
| İptal edilen genel karşılıklar | - | 4,886 |
| Iptal edilen tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları | - | 727 |
| Aktif satışından elde edilen gelirler | 2,070 | 2,360 |
| Geçmiş yıl gelirleri | 232 | 279 |
| Müşteriden alınan masraf karşılıkları | 67 | 107 |
| İptal edilen serbest karşılıklar | - | 4,221 |
| Müşteriden tahsil edilen haberleşme gider karşılıkları | 91 | 48 |
| Diğer | 2,548 | 221 |
| | **5,008** | **18,509** |

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

| | 30 Haziran 2018 | 30 Haziran 2017 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | 27,115 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | - | 7,630 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | - | 8,960 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | - | 10,525 |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | - | 1,862 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | - | 2,198 |
| **Toplam** | **-** | **31,175** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

| | 30 Haziran 2018 |
|---|---|
| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | 178,612 |
| *12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)* | *( 6,218)* |
| *Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)* | *(33,436)* |
| *Temerrüt (Üçüncü Aşama)* | *218,266* |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - |
| İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Ed. Ort. Değer Düşüş Karşılıkları | - |
| *İştirakler* | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)* | - |
| Diğer | - |
| **Toplam** | **178,612** |

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2018 | 30 Haziran 2017 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | - | 45,526 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | - | 837 |
| Vergi, Resim, Harçlar | 3,437 | 2,706 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,244 | 2,165 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,137 | 2,631 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 2,465 | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 78 | 1,022 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 28,236 | 27,602 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 9,747 | 9,796 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 4,520 | 4,162 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 296 | 275 |
| Diğer Giderler (*) | 13,673 | 13,369 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 375 | 11 |
| Diğer (**) | 4,303 | 12,178 |
| **Toplam** | **44,275** | **94,678** |

(*) Diğer işletme giderlerinin, 3,269 TL'si taşıt aracı, 2,287 TL'si haberleşme, 670 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 385 TL'si kırtasiye giderlerinden, 475 TL'si temizlik, 87 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 1,414 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 2,010 TL'si taşeron firma giderleri, 433 TL'si ekspertiz giderleri, 606 TL'si ortak giderlerden, 530 TL'si sigorta giderlerinden, 267 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 1,240 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2017: Diğer işletme giderlerinin, 2,661 TL'si taşıt aracı, 2,073 TL'si haberleşme, 733 TL'si ısıtma-aydınlatma giderlerinden, 390 TL'si kırtasiye giderlerinden, 511 TL'si temizlik, 341 TL'si kanunen kabul edilmeyen giderler, 1,478 TL'si bilgisayar kullanım giderlerinden, 1,788 TL'si taşeron firma giderleri, 443 TL'si ekspertiz giderleri, 576 TL'si ortak giderlerden, 465 TL'si sigorta giderlerinden, 1,132 TL'si temsil ağırlama giderleri ve 778 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

(**) Diğer faaliyet giderlerinin, 1,914 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 1,367 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 1,022 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2017: Diğer faaliyet giderlerinin, 1,650 TL'si Denetim ve Müşavirlik giderleri, 5,225 TL'si serbest karşılık gideri, 1,164 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 4,139 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır).

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

30 Haziran 2018 itibarıyla cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2017: 3,593 TL vergi gideri). 37,976 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2017: 2,354 TL ertelenmiş vergi geliri).

### 9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

| | 30 Haziran 2018 | 30 Haziran 2017 |
|---|---|---|
| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | | |
| Müşteriden tahsil edilen ekspertiz ücretleri | 467 | 563 |
| Havale komisyonları | 19 | 31 |
| Çek masrafı | 11 | 154 |
| Sigorta komisyonları | 144 | 106 |
| İstihbarat Ücreti | 35 | 132 |
| Kiralık kasa komisyonları | 26 | 30 |
| İtibar Mektubu Komisyonu | 8 | 27 |
| Kredi kartı ücret ve komisyonları | 8 | 6 |
| Akreditif komisyonları | 19 | 9 |
| Tahsil senedi komisyonları | 1 | 2 |
| Diğer bankacılık hizmet gelirleri (*) | 1,634 | 2,261 |
| **Toplam** | **2,372** | **3,321** |

(*) Diğer bankacılık hizmet gelirleri; banka hizmet gelirleri, tahsilat masrafları, kredi masrafları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

| | 30 Haziran 2018 | 30 Haziran 2017 |
|---|---|---|
| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | | |
| Bankalara ödenen diğer komisyonlar | 389 | 379 |
| EFT masraf komisyonu | 130 | 155 |
| Tahvil borsa payı | 2 | 65 |
| Havale komisyonları | 72 | 78 |
| Kredi kartı komisyonları | 53 | 22 |
| Takas saklama komisyonu | 8 | 12 |
| ATM masraf komisyonu | 4 | 5 |
| Diğer | 216 | 82 |
| **Toplam** | **874** | **798** |

## V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) **30 Haziran 2018:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 159 | 44,498 | - | 46,156 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 187 | 42,171 | - | 46,865 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | 144 | - | 355 |

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 187 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

b) **31 Aralık 2017:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 132 | 14,451 | - | 51,223 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 159 | 44,498 | - | 46,156 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*) | - | - | - | 14 | - | 401 |

(*) Alınan faiz ve komisyon gelirleri sırasıyla Haziran 2017 dönemine ilişkin faiz geliridir.

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında nakdi kolonu dönem sonu bakiyesinde 159 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bulunmaktadır.

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 | 30 Haziran 2018 | 31 Aralık 2017 |
| Dönem Başı | - | - | 721 | 1,333 | 44,180 | 81,827 |
| Dönem Sonu | - | - | 948 | 721 | 66,269 | 44,180 |
| Mevduat Faiz Gideri (*) | - | - | - | - | 4,292 | 9,146 |

(*) Mevduat faiz gideri sırasıyla Haziran 2017 dönemine ilişkin faiz gideridir.

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu "Alınan Krediler" bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 37,933 TL) ve 2018 yılı içerisinde alınan kredilerden dolayı 995 TL (30 Haziran 2017: 1,394 TL) faiz gideri bulunmaktadır.

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

d) 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 6,975 TL'dir (30 Haziran 2017: 6,476 TL).

## V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

### 2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli ticari amaçlı bankacılık işlemleri yapmaktadır.

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:

| | Bakiye | Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|---|---|---|
| Bankalar ve diğer alacaklar | 187 | 0.05 |
| Gayrinakdi kredi | 89,036 | 3.58 |
| Mevduat | 67,217 | 2.08 |
| Alınan Krediler | - | - |

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %1.57'si oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları 1a no'lu maddede açıklanmıştır.

## VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2018 ile finansal tabloların onaylandığı tarih arasında ABD doları / Türk Lirası kuru 4,5733'den 6,8539'a artmıştır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

14 Ağustos 2018 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (*)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### Genel Müdür'ün Mesajı

Dünya ekonomisinin 2018'de %3.1 oranında büyümesi beklenirken, bu oranın 2019-2020 yıllarında sıkılaşan finansal koşulların ve buna paralel olarak daha ılımlı büyüyecek olan ticaret ve yatırım faaliyetleri nedeniyle hafifçe yavaşlayarak sırasıyla, %3 ve %2.9'a gerileyeceği tahmin edilmektedir. Büyümedeki bu yavaşlama, yükselen piyasaların ve gelişmekte olan ülke ekonomilerinin büyüme görünümleri konusunda yatırımcıların endişeleri, aynı zamanda gelişmiş ülke ekonomilerindeki hızlı para politikası normalleşmesi gibi etkenlerle birlikte küresel görünümü de etkilemiştir. Bunun yanısıra, artan ticaret korumacılığı ve yükselen jeopolitik gerilimler küresel ekonomik görünüm üzerinde etkili olmaya devam etmektedir.
Benzer şekilde, iç zorluklar ve bölgesel belirsizlikler Türkiye'nin de büyüme tahminlerini olumsuz etkilemiş, buna bağlı olarak 2017'de %7.4 olan GSYH büyümesinin, Dünya Bankası tahminlerine göre 2018 yılında %4.5 olarak gerçekleşmesi beklenmektedir. Türk Lirası 2018'in ilk yarısında %20 civarında değer kaybına uğramıştır. Sonuçta, enflasyon baskıları %5 hedefinin üzerine çıkmış olup tüketici enflasyonunun 2018'de %12 olacağı tahmin edilmektedir.

Bu çerçevede, Türkiye'nin büyük dış finansman ihtiyacı ülkenin şoklar karşısında hassas olmasına yol açmakta, buna ek olarak artan petrol fiyatları 2017'de GSYH'ya oranı %5.5 olan cari açığın 2018'de GSYH'nın %5.9'una yükselmesi olasılığını gündeme getirmektedir. Bununla birlikte, özel sektör olumsuz finansman ve döviz kuru şoklarına düzenli olarak direnmekte büyük kapasite göstermiş, fakat son yıllarda yükselen şirket borçlanmaları buna temel teşkil eden riskleri sınırlamak için yeniden yapılandırma gereğini ortaya çıkarmıştır. Buna bağlı olarak, Türk bankacılık sektörü daha zayıf bir faaliyet ortamıyla karşı karşıyadır. Sektörün takipteki kredilerinin durgun ekonomik faaliyetler ve yüksek işsizlik oranlarıyla birlikte 2017 sonundaki %3 oranından 2018'de %4'e çıkması beklenmektedir. Bu bağlamda, yavaş borçlanma artışının, yüksek iç fonlama maliyetlerinin ve artan kredi kayıp karşılıklarının bankaların karlılığını etkilemesi beklenmektedir.

Bu zorluklara rağmen, sektörün kredi portföyü Mayıs sonunda bir önceki yılın aynı dönemine göre %24 artarak 2.34 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktifler de %24 artarak Mayıs sonunda 3.64 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Karlılık geçen yılın aynı dönemine göre 21.2 milyar TL'den (özkaynak karlılığı oranı: %15.6) 23.8 milyar TL'ye (özkaynak karlılığı: %16.5) yükselmiştir. Bankacılık sektörü Mayıs 2018 itibariyle %15.9 sermaye yeterlilik oranıyla dirençliliğini korumakta ve yeterli sermaye gücüne sahip bulunmaktadır.

İleriye bakıldığında, büyümeyi güçlendirmek ve yatırım ile tüketim duyarlılığını iyileştirmek için konjontürel mali ve para politikalarının ve bunun yanısıra beklenen yapısal reformların uygulanması, temel ihtiyaç olarak ortaya çıkmaktadır. Türk bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş kaynaklarının desteğiyle ekonomiye katkı sunmaya devam edecektir.

T-Bank'a baktığımızda, banka olarak kredi portföyünün arındırılması ve yeniden dengelenmesini de içeren yapılandırma stratejisinin izlenmesine ve buna paralel olarak karşılıkların kapsamının güçlendirilmesine devam edilecektir. Banka, gelecek vaad eden sektörlerde kredi portföyünü temkinli bir şekilde genişleterek müşteri bazını büyütmeyi hedeflerken; aynı zamanda, MENA bölgesinde hissedarlarının iyi gelişmiş ağını kullanarak ticaret finansmanı işini büyütmek için çabalarına devam edecektir.

**Dönem içinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:**

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

**Mali Durum Değerlendirmesi:**

T-Bank'ın 2018 yılının ilk yarısında aktifleri 4,538 Milyon TL'ye, nakdi kredileri 2,492 Milyon TL, garanti ve kefaletleri 2,337 Milyon TL'dir.

2018 yılının ilk yarısında menkul kıymetler portföyü 937 Milyon TL'dir. Mevduat hacmi 2017 yılın ilk yarısında 3,236 Milyon TL'dir.

**Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar(devamı)**

2017 yılının ilk yarısında 9 Milyon TL net kâr eden Banka, 2018 yılının aynı dönemini 134 Milyon TL net zarar ile kapatmıştır.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu oranının yasal sınırı %8 olup, Banka'nın Haziran 2018 itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu , % 13,89 oranında gerçekleşmiştir.

Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı % 19.40 olup, takipteki krediler için karşılık oranı %69.10'dur.

**Özet Finansal Bilgiler**

| Bin TL | **30 Haziran 2018** | **31 Aralık 2017** |
|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 4,537,865 | 4,875,217 |
| Kredi Portföyü (net) | 2,491,552 | 2,918,342 |
| Kredi Portföyü (brüt) | 2,876,937 | 3,070,207 |
| Menkul Kıymetler Cüzdanı (Net) | 936,715 | 847,155 |
| Bankalar/Para piyasasından Alacaklar | 379,290 | 402,735 |
| Toplam Mevduat | 3,236,284 | 3,496,612 |
| Alınan Krediler | 32,447 | 129,752 |
| Özkaynaklar | 562,102 | 717,351 |
| Garanti ve Kefaletler | 2,337,470 | 2,898,488 |

| Bin TL | **30 Haziran 2018** | **30 Haziran 2017** |
|---|---|---|
| Net Faiz Geliri | 76,548 | 103,424 |
| Net Komisyon Geliri | 14,068 | 13,110 |
| Vergi Öncesi Kâr / (Zarar) | (171,894) | 10,149 |
| Net Kâr / (Zarar) | (133,918) | 8,910 |

**Özet Finansal Oranlar ( % )**

| | **30 Haziran 2018** | **31 Aralık 2017** |
|---|---|---|
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 13.89 | 14.05 |
| Krediler/Mevduat | 76.99 | 83.46 |
| Krediler/Toplam Aktifler | 54.91 | 59.86 |
| Likit Aktifler/Toplam Aktifler | 9.16 | 26.79 |
| Takipteki Krediler (net)/Toplam Krediler (net) | 9.00 | 6.82 |
| Takipteki Krediler (brüt) / Toplam Krediler (brüt) | 19.40 | 11.43 |
| Takipteki Krediler (net)/Toplam Aktifler | 4.94 | 4.08 |
| Kredi Karşılıkları/Takipteki Krediler | 69.10 | 43.29 |

**2018 Haziran Sonunda T-Bank**
Türkiye'nin başlıca finans ve sanayi merkezinde faaliyet gösteren T-Bank, müşterilerine 480 çalışanı ve 24 şubesi aracılığıyla hizmet vermektedir.

Faaliyetlerini küçük ve orta büyüklükteki işletmeler (KOBİ) alanında yoğunlaştırmış olan Banka, aynı zamanda müşterilerinin ticaretin finansmanı, yatırım, hazine ve nakit yönetimi gibi farklı alanlardaki ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Çoğunluk hissedarının Ortadoğu ve Kuzey Afrika'daki güçlü muhabir banka ilişkileri sayesinde, bu bölgedeki müşterilerine sunduğu hizmetlerin kapsamını daha da yaygınlaştırma olanağı bulan T-Bank, küresel bankalarla da yakın ilişki içindedir.

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.