QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili 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, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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.

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

Damla Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

26 Ekim 2018
İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnbfinansbank.com

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ömer A. Aras Yönetim Kurulu Başkanı	**Ali Teoman Kerman** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Ramzi T.A. Mari** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Noor Mohd. J. A. Al-Naimi Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	**Durmuş Ali Kuzu** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
Temel Güzeloğlu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	**Adnan Menderes Yayla** Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Ercan Sakarya** Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan : Ercan Sakarya / Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
Tel No : (0 212) 318 52 92
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 4
II. Nazım hesaplar tablosu 8
III. Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli) 10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu) 12
V. Özkaynak değişim tablosu 13
VI. Nakit akış tablosu 15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 17
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 18
III. İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 19
IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 19
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 21
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 21
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 21
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar 24
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 26
X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması 27
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 27
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 28
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 28
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 28
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 29
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 29
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 29
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 30
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 31
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 31
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 31
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 31
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 31
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 33
XXV. Hisse başına kazanç 33
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 33
XXVII. TFRS 9 Geçişi ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar 35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar 38
II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 47
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 48
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 50
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 52
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 53
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 58

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 59
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 74
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 82
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 88
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 93
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 93
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 94
VIII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar 96

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu 98

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

II. Banka'nın 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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank S.A.Q. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu ve işletme adı 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla "QNB FİNANSBANK" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "FİNANS BANK A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK A.Ş." olarak değişmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla QNB Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al- Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka, 540 yurt içi (31 Aralık 2017 - 578), 1 yurt dışı (31 Aralık 2017 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2017 - 1). 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 12.079 (31 Aralık 2017 - 12.007) kişidir.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. ve EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2018		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**36.275.043**	**34.127.226**	**70.402.269**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1.943.973**	**22.829.458**	**24.773.431**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.935.785	20.962.061	22.897.846
1.1.2	Bankalar	(3)	8.188	1.867.397	1.875.585
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**23.153**	**23.109**	**46.262**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15.680	23.109	38.789
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		7.473	-	7.473
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**4.303.967**	**4.327.482**	**8.631.449**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.299.055	4.154.122	8.453.177
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.912	148.782	153.694
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	24.578	24.578
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**6.978.512**	**5.573.680**	**12.552.192**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.978.512	4.605.317	11.583.829
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	968.363	968.363
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	**(12)**	**23.103.082**	**1.373.497**	**24.476.579**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		17.974.144	1.113.766	19.087.910
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		5.128.938	259.731	5.388.669
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**77.644**	**-**	**77.644**
II.	**KREDİLER (Net)**	**(6)**	**66.742.786**	**33.496.746**	**100.239.532**
2.1	**Krediler**		**68.458.119**	**33.496.746**	**101.954.865**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		68.458.119	33.496.746	101.954.865
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**-**	**-**	**-**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**5.074.690**	**-**	**5.074.690**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**6.790.023**	**-**	**6.790.023**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.086.853	-	1.086.853
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.702.875	-	1.702.875
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.000.295	-	4.000.295
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**923.418**	**-**	**923.418**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**5.982**	**-**	**5.982**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5.982	-	5.982
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**762.667**	**-**	**762.667**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		724.621	-	724.621
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.046	-	38.046
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**154.769**	**-**	**154.769**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		154.769	-	154.769
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.780.947**	**108**	**2.781.055**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**351.116**	**-**	**351.116**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		351.116	-	351.116
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**651.107**	**-**	**651.107**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(16)**	**1.803.986**	**3.723.104**	**5.527.090**
	AKTİF TOPLAMI		**109.528.403**	**71.347.184**	**180.875.587**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**2.130.940**	**13.751.332**	**15.882.272**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**2.284.916**	**252.410**	**2.537.326**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.274.337	252.410	2.526.747
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16.093	8.355	24.448
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.258.244	244.055	2.502.299
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		10.579	-	10.579
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		10.579	-	10.579
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**13.720**	**1.279.045**	**1.292.765**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**115.504**	**-**	**115.504**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.029	-	1.029
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		114.475	-	114.475
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(5)**	**5.120.108**	**3.229.602**	**8.349.710**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.912	70.891	75.803
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5.115.196	3.143.191	8.258.387
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	15.520	15.520
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(6)**	**63.442.004**	**19.230.476**	**82.672.480**
6.1	Krediler ve Alacaklar		62.641.721	19.230.476	81.872.197
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		253.581	78.113	331.694
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3.	Diğer		62.388.140	19.152.363	81.540.503
6.2	Takipteki Krediler		4.330.104	-	4.330.104
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.529.821	-	3.529.821
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(7)**	**3.740.199**	**3.428.465**	**7.168.664**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.740.199	2.826.843	6.567.042
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	601.622	601.622
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(8)**	**3.766**	**-**	**3.766**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(9)**	**742.967**	**-**	**742.967**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		724.921	-	724.921
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.046	-	18.046
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(10)**	**154.769**	**-**	**154.769**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		154.769	-	154.769
11.2.1	Mali Ortaklıklar		151.969	-	151.969
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(12)**	**2.875.719**	**48.158**	**2.923.877**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.964.761	14.483	1.979.244
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		910.958	33.675	944.633
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.937.691**	**43**	**1.937.734**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**329.097**	**-**	**329.097**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		329.097	-	329.097
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**-**	**-**	**-**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(16)**	**1.331.984**	**414.255**	**1.746.239**
	AKTİF TOPLAMI		**84.223.384**	**41.633.786**	**125.857.170**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2018		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**37.737.049**	**51.495.772**	**89.232.821**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**129.944**	**25.167.905**	**25.297.849**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**1.111.964**	**5.867.371**	**6.979.335**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**2.261.186**	**7.508.182**	**9.769.368**
4.1	Bonolar		2.156.124	-	2.156.124
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		105.062	7.508.182	7.613.244
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**11.708.529**	**1.201.152**	**12.909.681**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	11.681.581	1.179.533	12.861.114
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	26.948	21.619	48.567
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(7)**	**2**	**7.877**	**7.879**
9.1	Finansal Kiralama		20	8.494	8.514
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		18	617	635
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**715.399**	**-**	**715.399**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		371.475	-	371.475
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		343.924	-	343.924
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**585.112**	**-**	**585.112**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**5.647.169**	**5.647.169**
14.1	Krediler		-	5.647.169	5.647.169
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**3.957.748**	**11.767.240**	**15.724.988**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**14.423.607**	**(417.621)**	**14.005.986**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri	(14)	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		311.317	68.150	379.467
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		845.614	(485.771)	359.843
16.5	Kâr Yedekleri		8.167.205	-	8.167.205
16.5.1	Yasal Yedekler		584.870	-	584.870
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		7.582.335	-	7.582.335
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1.748.757	-	1.748.757
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.748.757	-	1.748.757
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**72.630.540**	**108.245.047**	**180.875.587**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**34.622.366**	**33.019.129**	**67.641.495**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		659.786	78.974	738.760
1.2	Diğer		33.962.580	32.940.155	66.902.735
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**1.871.878**	**198.892**	**2.070.770**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**114.947**	**16.158.820**	**16.273.767**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.858.565**	**4.631.256**	**6.489.821**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		50.000	-	50.000
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.808.565	4.631.256	6.439.821
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**3.079.753**	**4.833.817**	**7.913.570**
5.1	Bonolar		2.975.932	57.156	3.033.088
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		103.821	4.776.661	4.880.482
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2.637.390**	**3.257.730**	**5.895.120**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(6)**	**574.219**	**277.455**	**851.674**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(7)**	**47**	**6.652**	**6.699**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		70	7.310	7.380
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		23	658	681
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(8)**	**296.819**	**232.504**	**529.323**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		16.615	197.837	214.452
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		280.204	34.667	314.871
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**2.060.459**	**-**	**2.060.459**
12.1	Genel Karşılıklar		1.396.268	-	1.396.268
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		357.044	-	357.044
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		307.147	-	307.147
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**458.233**	**-**	**458.233**
13.1	Cari Vergi Borcu		405.169	-	405.169
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		53.064	-	53.064
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(12)**	**-**	**3.510.837**	**3.510.837**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**12.308.551**	**(153.149)**	**12.155.402**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		481.633	(153.149)	328.484
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	335.581	(176.412)	159.169
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		2.689	-	2.689
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		208.629	23.263	231.892
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(65.980)	-	(65.980)
16.3	Kar Yedekleri		6.873.477	-	6.873.477
16.3.1	Yasal Yedekler		504.698	-	504.698
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		6.368.779	-	6.368.779
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		1.603.441	-	1.603.441
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		1.603.441	-	1.603.441
	PASİF TOPLAMI		**59.883.227**	**65.973.943**	**125.857.170**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2018		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**147.082.753**	**221.635.500**	**368.718.253**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**9.375.490**	**17.550.267**	**26.925.757**
1.1.	Teminat Mektupları		9.362.871	10.224.243	19.587.114
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		373.832	47.999	421.831
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.639.033	10.176.244	14.815.277
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4.350.006	-	4.350.006
1.2.	Banka Kredileri		11.812	5.226.996	5.238.808
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		11.812	5.226.996	5.238.808
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		807	2.099.028	2.099.835
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		807	1.925.760	1.926.567
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	173.268	173.268
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**62.328.334**	**3.144.723**	**65.473.057**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	36.627.634	3.144.723	39.772.357
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		503.996	2.601.051	3.105.047
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.136.626	608	11.137.234
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.382.433	-	2.382.433
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		24.862	-	24.862
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		21.787.550	-	21.787.550
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		28.226	-	28.226
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		763.941	543.064	1.307.005
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		25.700.700	-	25.700.700
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		25.700.700	-	25.700.700
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**75.378.929**	**200.940.510**	**276.319.439**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		18.981.885	55.715.423	74.697.308
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.999.908	22.016.593	28.016.501
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		12.981.977	33.698.830	46.680.807
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		56.397.044	145.225.087	201.622.131
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.502.142	8.045.369	12.547.511
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.156.835	4.121.908	6.278.743
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.345.307	3.923.461	6.268.768
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		44.684.128	126.512.644	171.196.772
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		17.812.011	44.046.434	61.858.445
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		26.872.117	35.682.452	62.554.569
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	23.391.879	23.391.879
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	23.391.879	23.391.879
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.203.164	9.503.301	16.706.465
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.140.259	5.373.899	8.514.158
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.062.905	4.129.402	8.192.307
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		7.610	282.869	290.479
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		7.418	137.963	145.381
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		192	144.906	145.098
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		-	880.904	880.904
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**670.581.910**	**189.832.180**	**860.414.090**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**9.141.730**	**4.097.014**	**13.238.744**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2.361.436	-	2.361.436
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		622.884	2.571.321	3.194.205
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		4.744.448	649.721	5.394.169
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.412.962	399.375	1.812.337
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	476.597	476.597
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**400.245.935**	**112.614.010**	**512.859.945**
5.1.	Menkul Kıymetler		2.627.504	9.882.503	12.510.007
5.2.	Teminat Senetleri		434.686	179.210	613.896
5.3.	Emtia		62.690	-	62.690
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		89.364.926	63.645.450	153.010.376
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		307.756.129	38.906.847	346.662.976
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**261.194.245**	**73.121.156**	**334.315.401**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**817.664.663**	**411.467.680**	**1.229.132.343**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**133.468.990**	**133.002.912**	**266.471.902**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**8.839.416**	**10.475.633**	**19.315.049**
1.1.	Teminat Mektupları		8.818.479	5.700.387	14.518.866
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		426.846	30.598	457.444
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.699.770	5.669.789	10.369.559
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3.691.863	-	3.691.863
1.2.	Banka Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		946	1.782.345	1.783.291
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		946	1.713.499	1.714.445
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	68.846	68.846
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**51.243.772**	**2.408.863**	**53.652.635**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	31.229.725	2.408.863	33.638.588
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		992.621	1.883.881	2.876.502
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.774.194	381	9.774.575
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.754.045	-	2.754.045
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15.358	-	15.358
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.115.833	-	17.115.833
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		45.880	-	45.880
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		531.794	524.601	1.056.395
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		20.014.047	-	20.014.047
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		20.014.047	-	20.014.047
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**73.385.802**	**120.118.416**	**193.504.218**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		21.810.180	31.752.593	53.562.773
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.973.074	13.303.877	18.276.951
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16.837.106	18.448.716	35.285.822
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		51.575.622	88.365.823	139.941.445
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.523.196	6.139.645	10.662.841
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.583.405	3.700.991	5.284.396
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.939.791	2.438.654	5.378.445
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.402.634	77.385.816	120.788.450
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		20.224.643	30.250.673	50.475.316
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		23.177.991	26.854.475	50.032.466
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.626.434	4.025.073	7.651.507
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.485.641	2.325.582	3.811.223
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.140.793	1.699.491	3.840.284
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		23.358	186.573	209.931
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		23.358	81.855	105.213
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	104.718	104.718
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		-	628.716	628.716
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**616.043.148**	**110.258.036**	**726.301.184**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**10.275.742**	**1.561.318**	**11.837.060**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.057.959	-	3.057.959
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.916.543	637.461	2.554.004
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		4.120.187	423.509	4.543.696
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.181.053	198.922	1.379.975
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	301.426	301.426
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**369.834.726**	**64.199.119**	**434.033.845**
5.1.	Menkul Kıymetler		1.973.989	6.076.387	8.050.376
5.2.	Teminat Senetleri		338.396	110.531	448.927
5.3.	Emtia		58.875	-	58.875
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		85.341.634	36.591.013	121.932.647
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		282.121.832	21.421.188	303.543.020
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**235.932.680**	**44.497.599**	**280.430.279**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**749.512.138**	**243.260.948**	**992.773.086**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**11.241.290**	**4.458.536**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.593.226	3.788.034
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		140.463	54.803
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		165.792	44.596
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		34.015	5.462
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.301.994	563.768
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.659	430
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		565.425	222.119
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		734.910	341.219
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5.800	1.873
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**5.827.424**	**2.416.752**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.171.281	1.733.234
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		787.002	355.634
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		249.756	99.933
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		613.208	227.990
2.5	Diğer Faiz Giderleri		6.177	(39)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5.413.866**	**2.041.784**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.491.420**	**521.043**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.868.002	676.417
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		80.023	29.604
4.1.2	Diğer		1.787.979	646.813
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		376.582	155.374
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		748	187
4.2.2	Diğer		375.834	155.187
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**1.044.589**	**367.002**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**50.891**	**658**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(1.076.832)**	**(284.063)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		12.925	3.952
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.052.918	1.128.150
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.142.675)	(1.416.165)
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**46.067**	**16.424**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**4.880.823**	**1.928.844**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**1.242.376**	**649.017**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**1.442.885**	**517.307**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**2.195.562**	**762.520**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**(8)**	**2.195.562**	**762.520**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(446.805)**	**(146.799)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(764.318)	(382.079)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		933.307	488.019
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(615.794)	(252.739)
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**(10)**	**1.748.757**	**615.721**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**(11)**	**1.748.757**	**615.721**
24.1	Grubun Kârı / Zararı		1.748.757	615.721
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,05220	0,01838

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07- 30.09.2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**7.855.459**	**2.872.636**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.737.008	2.455.222
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		77.118	31.359
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		175.688	99.218
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		52.742	6.205
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		807.997	279.658
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.372	1.408
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		1.646	440
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		409.400	142.691
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		393.579	135.119
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.906	974
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**3.697.808**	**1.471.942**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.868.994	1.172.966
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		430.968	150.324
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		106.872	35.429
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		277.805	112.579
2.5	Diğer Faiz Giderleri		13.169	644
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**4.157.651**	**1.400.694**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1.247.244**	**429.668**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.497.161	532.012
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		60.625	21.374
4.1.2	Diğer		1.436.536	510.638
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		249.917	102.344
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.049	95
4.2.2	Diğer		248.868	102.249
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**14.212**	**764**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**(991.130)**	**(361.792)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		1.026	(1.708)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(961.185)	(337.810)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(30.971)	(22.274)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**47.628**	**16.767**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.475.605**	**1.486.101**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**728.732**	**213.844**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**2.188.682**	**743.015**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1.558.191**	**529.242**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(8)**	**1.558.191**	**529.242**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(325.318)**	**(106.336)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(90.474)	111.454
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(234.844)	(217.790)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**1.232.873**	**422.906**
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)**	**(8)**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(10)**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**1.232.873**	**422.906**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,03680	0,01262

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.748.757**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**323.027**
2.1	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılamayacaklar**	**32.463**
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	1.492
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	34.011
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3.040)
2.2	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**290.564**
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	(710.321)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.085.635
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(84.750)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.071.784**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2017
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**338.399**
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**24.640**
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(54.779)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**308.260**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.232.873**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	3.786
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(1.279)
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	1.230.366
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**1.541.133**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	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.	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2017																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.150.000**	**-**	**714**	**-**	**444.527**	**-**	**5.425.540**	**(42.019)**	**-**	**1.203.410**	**(104.084)**	**-**	**2.689**	**45.551**	**-**	**10.126.328**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**288.548**	-	-	-	-	**288.548**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**19.712**	-	**19.712**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.712	-	19.712
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**200.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(200.000)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		200.000	-	-	-	-	-	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1.232.873**	-	-	-	-	-	-	**1.232.873**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**60.171**	-	**1.143.239**	-	-	**(1.203.410)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	60.171	-	1.143.239	-	-	(1.203.410)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**3.350.000**	**-**	**714**	**-**	**504.698**	**-**	**6.368.779**	**(42.019)**	**1.232.873**	**-**	**184.464**	**-**	**2.689**	**65.263**	**-**	**11.667.461**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					
	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	**Bölüm 5 Dipnot V**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları**	**Diğer(*)**	**Yabancı para çevirim farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer(**)**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2018															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(65.980)**	**412.984**	**-**	**(251.126)**	**231.892**	**6.873.477**	**1.603.441**	**-**	**12.155.402**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler(***)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**88.513**	**-**	**-**	**(209.713)**	**-**	**(121.200)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	-	(209.713)	-	(121.200)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(65.980)**	**412.984**	**-**	**(162.613)**	**231.892**	**6.873.477**	**1.393.728**	**-**	**12.034.202**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.164**	**31.299**	**-**	**(562.507)**	**853.071**	**-**	**-**	**1.748.757**	**2.071.784**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.293.728**	**(1.393.728)**	**-**	**(100.000)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	(100.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293.728	(1.293.728)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(64.816)**	**444.283**	**-**	**(725.120)**	**1.084.963**	**8.167.205**	**-**	**1.748.757**	**14.005.986**

(*) 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
(*) 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
(***) TFRS 9 geçişi ile muhasebe politikalarında yapılan değişikliklerin etkisi Üçüncü Bölüm XXVII. dipnotta açıklanmıştır.

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**8.504.963**
1.1.1	Alınan Faizler		8.700.997
1.1.2	Ödenen Faizler		4.966.006
1.1.3	Alınan Temettüler		50.891
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.869.083
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		46.067
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.000.363
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.891.469)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.058.078)
1.1.9	Diğer		(5.178.897)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**1.759.516**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(22.150)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(969.669)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.839.558)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.112.527)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		619.058
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(920.183)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.907.671)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10.912.216
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**10.264.479**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(2.356.681)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(35.000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		768.458
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(856.088)
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2.164.004)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.158.614
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.660.300)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		540.750
2.9	Diğer		(109.111)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(774.273)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.466.811
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.141.794)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(100.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		710
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(602.540)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**6.530.985**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.952.798**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**12.483.783**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**3.592.496**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		7.190.836
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(3.241.536)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		14.212
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.473.022
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		36.894
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		686.685
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(1.716.055)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(201.975)
1.1.9	Diğer (+/-)		(649.587)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(4.277.976)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(69.590)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		37.352
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(741.873)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(15.686.224)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(495.342)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		2.886.472
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		10.067.494
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		1.134.872
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.411.137)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(685.480)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(944.619)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(30.000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(65.322)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		211
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(1.663.061)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.606.704
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(829.914)
2.8	Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		140.075
2.9	Diğer (+/-)		(103.312)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**2.661.095**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		3.812.064
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(1.149.648)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(1.321)
3.6	Diğer (+/-)		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**76.795**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**1.107.791**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**5.750.384**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**6.858.175**

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, muhasebe kayıtlarını 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlülüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 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 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 14 Mart 2018 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

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

Ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2017'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla TFRS 9'un uygulanması dışında tutarlıdır. Banka, 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" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler XXVI no'lu dipnotta açıklanmıştır. Banka ayrıca TFRS 15 'Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat' standardının etkisini değerlendirmiş ve finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmadığı sonucuna varmıştır.

Cari ve önceki dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve türev finansal yükümlülükler ve gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esasına göre TL olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur riski faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	6,0752	3,8104 TL
Avro	7,1130	4,5478 TL

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 1.052.918 TL (30 Eylül 2017 – 961.185 TL türev finansal işlemler zararı) tutarındaki türev finansal işlemler karı ve 2.142.675 TL (30 Eylül 2017 – 30.971 TL net kambiyo zararı) tutarındaki kambiyo zararı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 1.454.493 TL (30 Eylül 2017 – 1.070.445 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 364.736 TL (30 Eylül 2017 – 78.289 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, "Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28, " İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standartları uyarınca, TFRS 9, "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmekte, iştirakler ise maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swabı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlenmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" (31 Aralık 2017: "Riskten Korunma Fonları") hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Banka, uzun vadeli sabit faizli konut ve proje finansman kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: satılmaya hazır finansal varlıklar) portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: satılmaya hazır finansal varlıklar) portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen Kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, Finansal Araçlar: TFRS 9 geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç katagoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla,finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibariyle aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, "Yeni Ekonomik Plan") değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını,ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini teminatlı portföyler için modellere, teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, "Yeni Ekonomik Plan") değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı paremetlerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel GDP büyümesi
- İşsizlik oranı
- Avrupa Bölgesi enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanısıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırımaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka'nın portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 8.559.994 TL'dir (31 Aralık 2017 – 7.616.909 TL).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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 ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 (31 Aralık 2017: %20) olarak uygulanmaya başlanmıştır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Bankanın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için geçerli olmak üzere) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Eylül 2018 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2017: %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2017: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. (1 Ocak - 31 Aralık 2017 - Banka sermayesi, 200.000 TL'lik kısmı birinci kar payından karşılanarak bedelsiz olarak 200.000 TL tutarında artırılmıştır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 40.000 - 300.000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir. Ayrıca banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2018)	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Genel Müdürlük**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	1.615.176	1.986.175	1.812.515	5.413.866
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.083.487	449.272	(41.339)	1.491.420
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	35.053	4.858	(1.070.676)	(1.030.765)
Personel Giderleri (-)	240.726	302.239	501.624	1.044.589
Temettü Geliri	-	-	50.891	50.891
Faaliyet Geliri	**2.492.990**	**2.138.066**	**249.767**	**4.880.823**
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.108.180	582.194	(247.489)	1.442.885
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	498.207	678.704	65.465	1.242.376
Vergi Öncesi Kar	**886.603**	**877.168**	**431.791**	**2.195.562**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**1.748.757**
Toplam Varlıklar	**29.676.725**	**70.562.806**	**67.194.624**	**180.875.587**
Bölüm Varlıkları	29.676.725	70.562.806	67.194.624	167.434.155
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	923.418
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	12.518.014
Toplam Yükümlülükler	**54.303.626**	**32.270.842**	**63.261.755**	**180.875.587**
Bölüm Yükümlülükleri	54.303.626	32.270.842	63.261.755	149.836.223
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	17.033.378
Özkaynaklar	-	-	-	14.005.986
Diğer Bölüm Kalemleri	**241.674**	**126.966**	**(45.211)**	**323.429**
Sermaye Yatırımı	103.782	54.523	(23.178)	135.127
Amortisman	137.892	72.443	(22.033)	188.302

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2017)	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Genel Müdürlük**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	1.340.582	1.328.536	1.488.533	4.157.651
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	829.437	447.498	(29.691)	1.247.244
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	22.246	16.409	(982.157)	(943.502)
Temettü Geliri	-	-	14.212	14.212
Faaliyet Geliri	**2.192.265**	**1.792.443**	**490.897**	**4.475.605**
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.200.187	800.909	187.586	2.188.682
Kredi ve Diğer Karşılıklar (-)	377.605	366.039	(14.912)	728.732
Vergi Öncesi Kar	**614.473**	**625.495**	**318.223**	**1.558.191**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**1.232.873**
Diğer Bölüm Kalemleri	**170.793**	**113.975**	**29.358**	**314.126**
Sermaye Yatırımı	67.199	44.844	13.146	125.189
Amortisman	103.594	69.131	16.212	188.937

Önceki Dönem (31 Aralık 2017)	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Genel Müdürlük**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Toplam Varlıklar	**26.494.193**	**56.188.865**	**37.247.490**	**125.857.170**
Bölüm Varlıkları	26.494.193	56.188.865	37.247.490	119.930.548
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	901.502
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	5.025.120
Toplam Yükümlülükler	**40.773.968**	**24.521.788**	**39.133.827**	**125.857.170**
Bölüm Yükümlülükleri	40.773.968	24.521.788	39.133.827	104.429.583
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.272.185
Özkaynaklar	-	-	-	12.155.402

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

29 Mart 2018 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2017 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	**1.603.441**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(80.172)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı (*)	(100.000)
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	(1.423.269)

(*) Ortaklara I. Kar payı olarak ayrılan brüt 100.000 TL tutarındaki nakit temettü dağıtımı 21.06.2018 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiştir.

XXV. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Net Dönem Karı	1.748.757	1.232.873
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	**0,05220**	**0,03680**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.
2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır. (2017 yılı içerisinde ihraç edilen 2.000.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere 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, "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır. TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Banka önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında 'geçmiş yıllar kar ve zararları' kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir. Ayrıca Banka, "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinde aşağıdaki sınıflandırmaları yapmıştır. Banka'nın TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

1. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ve sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

Finansal Varlıklar	**TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017**	**Yeniden sınıflandırmalar**	**Yeniden ölçümler**	**TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018**	**Vergi Etkisi**	**Özkaynak Etkisi**
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen						
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	7.168.664	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılandan sınıflanan	-	1.720.595	99.484	-	(21.886)	77.597
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan	-	(42.573)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	8.946.170	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan						
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	8.349.710	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulanlardan sınıflandırılan	-	42.573	2.872	-	(632)	2.240
Vadeye kadar elde tutulanlara sınıflandırılan	-	(1.720.595)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6.674.560	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-	11.124	-	(2.447)	8.677
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen Krediler ve Alacaklar (Brüt)						
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama öncesi bakiyesi	85.202.301	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama öncesi bakiyesi	10.579	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenlere sınıflanan	-	10.579	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlardan sınıflandırılan	-	(10.579)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	86.212.880	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı (*)	(5.101.253)	-	(651.560)	(5.752.814)	441.847	(209.714)

(*) Beklenen zarar karşılığı krediler ve alacaklar ile diğer alacaklar ve bilanço dışı finansal varlıklara ilişkin tutarları da içermektedir.

Tablodaki sınıflandırmalara ilave olarak, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda "Nakit ve Nakit Benzerleri" kalemi, 31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen "Nakit değerler ve Merkez Bankası","Bankalar" ve "Para Piyasasından Alacaklar" kalemlerinin birleşimini içermektedir. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda "Diğer Yükümlülükler" kalemi, 31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen "Muhtelif Borçlar" ve "Diğer Yabancı Kaynaklar" kalemlerinin birleşimini içermektedir.

2. TFRS 9 geçiş süreci için değer düşüklüğü karşılıklarının açılış bakiyesi mutabakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler ve Diğer Alacaklar	**4.883.425**	**605.657**	**5.489.082**
1.Aşama	1.124.990	(117.112)	1.007.878
2.Aşama	228.613	871.900	1.100.513
3.Aşama	3.529.821	(149.131)	3.380.691
Finansal Varlıklar(*)	**59.270**	**(18.424)**	**40.846**
Gayrinakdi Krediler (**)	**158.558**	**64.328**	**222.886**
1. ve 2. Aşama	91.845	120.072	211.917
3. Aşama	66.714	(55.744)	10.969
Toplam	**5.101.253**	**651.560**	**5.752.814**

(*) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, TC Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve diğer finansal varlıklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(**) TRFS 9 öncesinde 1. ve 2. aşam gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "Genel Karşılıklar" kalemi içinde, 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 içinde yer almaktadır.

3. TFRS 9'a geçişinin özkaynak etkileri

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

Banka'nın önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 651.560 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 açılış finansallarına 474.448 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 46.444 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içerinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış olan, TFRS 9 geçişi ile birlikte itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan 1.720.595 TL tutarındaki menkul kıymetlere ve 1 Ocak 2018 öncesinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış olan, TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan 45.445 TL tutarındaki menkul kıymetlere ilişkin vergi sonrası net 79.836 TL yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Aynı zamanda 1 Ocak 2018 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yanstılan olarak sınıflandırılmış menkul kıymetler için hesaplanan 8.677 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXVII. TFRS 9 Geçişi ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

1. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka finansal varlıklarını; "Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

a.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Banka, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

a.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamaktadır. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiş olup, gerçeğe uygun değer farkları ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" satırında gösterilmektedir.

Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesi (diğer bir ifadeyle, varlığı elinde bulunduran veya borçlu konumda olan piyasa katılımcısının bakış açısıyla ölçüm tarihindeki çıkış fiyatının dikkate alınması suretiyle belirlenmektedir.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, gerçeğe uygun değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

d. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Banka, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandırdığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirmektedir.

Banka ayrıca, yakın izlemedeki kredileri için de, yaptığı risk analizi sonucunda, karşılık ayırmakta ve bu karşılıkları bilançonun pasifinde, diğer karşılıklar içinde muhasebeleştirmektedir.

Banka, krediler için ayrılan özel, genel karşılık ile yakın izlemedeki krediler için ayrılan diğer karşılıkları, gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar ve önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları, gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmekte, aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıkları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

e. Türev ürünler

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

2. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

3. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

4. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

5. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirkerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

6. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Söz konusu karşılıklar, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirkerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında hesaplanmaktadır.

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 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 18.761.706 TL (31 Aralık 2017 – 14.142.352 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,01'dir (31 Aralık 2017 – %14,99). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Sermaye yeterliliği oranları hesaplanırken 13.08.2018 tarih ve 10578 sayılı BDDK yazısı uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplanmasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş günün TCMB döviz alış kuru ortalaması veya 30.06.2018 tarihli döviz alış kurunun kullanılması uygulaması nedeniyle 30.06.2018 tarihli döviz alış kuru kullanılmıştır. Buna ek olarak, 12.08.2018 tarih ve 10513 saylı BDDK yazısı uyarınca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların değerleme farklarının Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulaması dikkate alınmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	**Cari Dönem 30 Eylül 2018**	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	8.167.205	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	393.125	
Kar	1.748.757	
Net Dönem Karı	1.748.757	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**13.662.490**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	64.842	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64.076	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	321.338	321.338
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**450.256**	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	521.248	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**13.733.482**	

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**13.733.482**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	3.785.080	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.309.079	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.094.159**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**5.094.159**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**18.827.641**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	13.812	
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	52.123	
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	-	

	Cari Dönem 30 Eylül 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	18.761.706	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	117.183.975	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,72	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,72	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16,01	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,88	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%5,72	
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	154.769	
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)	2.789.728	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.309.079	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	3.785.080	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.743.352	

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	6.873.477	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	410.295	
Kar	1.603.441	
Net Dönem Karı	1.603.441	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**12.240.616**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	317.106	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.808	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	236.740	295.925
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**623.654**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11.616.962**	

İLAVE ANA SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	59.185	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.557.777**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.568.424	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.047.498	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.615.922**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**2.615.922**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	**14.173.699**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.355	
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	18.992	
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	-	

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14.142.352	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	94.325.508	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,32	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,25	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,99	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%1,76	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6,32	
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	151.969	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.396.268	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.047.498	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	1.568.424	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.899.040	

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:				
	1	**2**	**3**	**4**
İhraççı – Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Evet	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.974	142	89	1.580
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.974	1.215	759	1.580
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	29 Haziran 2018	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	22 Mayıs 2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	6 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %7,02	LIBOR + %3,80	LIBOR + %3,63	LIBOR + %5,28
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

	1	2	3	4
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Vardır	Yoktur	Yoktur	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kalan anaparanın tamamı	-	-	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı	-	-	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi	-	-	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	QNB Finansbank A.Ş.	-	-	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Var	Var	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	8-2-ğ	8-2-ğ	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

(*)Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

ÖZKAYNAK UNSURLARI	**T**	**T-1**	**T-2**	**T-3**	**T-4**
Çekirdek Sermaye	13.733.482	13.524.983	13.420.733	13.316.484	13.212.234
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	13.212.234	13.212.234	13.212.234	13.212.234	13.212.234
Ana Sermaye	13.733.482	13.524.983	13.420.733	13.316.484	13.212.234
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	13.212.234	13.212.234	13.212.234	13.212.234	13.212.234
Özkaynak	18.761.706	18.553.207	18.448.957	18.344.708	18.240.458
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	18.240.458	18.240.458	18.240.458	18.240.458	18.240.458
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	117.183.975	117.183.975	117.183.975	117.183.975	117.183.975
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,72	%11,54	%11,45	%11,36	%11,27
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,27	%11,27	%11,27	%11,27	%11,27
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,72	%11,54	%11,45	%11,36	%11,27
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,27	%11,27	%11,27	%11,27	%11,27
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16,01	%15,83	%15,74	%15,65	%15,57
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,57	%15,57	%15,57	%15,57	%15,57
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	247.096.081	247.096.081	247.096.081	247.096.081	247.096.081
Kaldıraç Oranı(%)	%5,40	%5,40	%5,40	%5,40	%5,40
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldırıaç Oranı(%)	%5,35	%5,35	%5,35	%5,35	%5,35

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; beklenen zarar karşılıkları kaleminin birinci ve ikinci kısım tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. 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 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

4) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

BBDK'nın 13.08.2018 tarih ve 10578 sayılı yazısı uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplanmasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş günün TCMB döviz alış kuru ortalaması veya 30.06.2018 tarihli döviz alış kurunun kullanılması uygulaması ve 12.08.2018 tarih ve 10513 saylı BDDK yazısı uyarınca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların değerleme farklarının Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulaması dikkate alınmıştır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		30.09.2018	**31.12.2017**	**30.09.2018**	**31.12.2017**
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	99.072.419	81.920.527	7.925.794	6.553.642
2	Standart Yaklaşım	99.072.419	81.920.527	7.925.794	6.553.642
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	5.653.878	1.879.275	452.310	150.342
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	5.653.878	1.879.275	452.310	150.342
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname 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	2.456.700	1.715.437	196.536	137.235
17	Standart Yaklaşım	2.456.700	1.715.437	196.536	137.235
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	10.000.978	8.810.269	800.078	704.822
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	10.000.978	8.810.269	800.078	704.822
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim 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)**	**117.183.975**	**94.325.508**	**9.374.718**	**7.546.041**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru 6,0752 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru 7,1130 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
28 Eylül 2018	6,0752	7,1130
27 Eylül 2018	6,1242	7,2007
26 Eylül 2018	6,1240	7,2057
25 Eylül 2018	6,2287	7,3234
24 Eylül 2018	6,2671	7,3794

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

2018 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 6,3669 TL, Avro döviz alış kuru 7,4247 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	10.396.695	8.710.585	1.854.781	20.962.061
Bankalar	343.809	1.469.869	53.719	1.867.397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	397.356	377.395	322	775.073
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	582.803	3.744.679	-	4.327.482
Krediler [3]	21.109.161	15.411.178	231.644	36.751.983
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	30.389	5.543.291	-	5.573.680
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.838	323.488	-	325.326
Maddi Duran Varlıklar	-	-	108	108
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [4]	1.379.307	2.287.360	45.001	3.711.668
Toplam Varlıklar	**34.241.358**	**37.867.845**	**2.185.575**	**74.294.778**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.356.007	985.525	70.474	2.412.006
Döviz Tevdiat Hesabı [5]	13.051.561	33.367.087	2.665.118	49.083.766
Para Piyasalarına Borçlar	339.363	5.528.008	-	5.867.371
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.492.002	19.108.262	3.214.810	30.815.074
İhraç Edilen Menkul Değerler	71.177	7.437.005	-	7.508.182
Muhtelif Borçlar	9.239.169	1.916.735	4.324	11.160.228
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	64.347	155.437	-	219.784
Diğer Yükümlülükler [6]	481.699	526.515	246	1.008.460
Toplam Yükümlülükler	**33.095.325**	**69.024.574**	**5.954.972**	**108.074.871**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.146.033**	**(31.156.729)**	**(3.769.397)**	**(33.780.093)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.179.116)**	**28.381.568**	**3.768.361**	**30.970.813**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	20.048.034	90.110.376	3.856.235	114.014.645
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21.227.150	61.728.808	87.874	83.043.832
Gayri Nakdi Krediler [7]	8.248.219	8.857.169	444.879	17.550.267
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	17.450.988	25.532.684	1.970.217	44.953.889
Toplam Yükümlülükler	16.130.845	45.893.929	4.079.488	66.104.262
Net Bilanço Pozisyonu	**1.320.143**	**(20.361.245)**	**(2.109.271)**	**(21.150.373)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.357.497)**	**18.626.089**	**2.111.085**	**19.379.677**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.121.509	57.707.230	2.286.793	69.115.532
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10.479.006	39.081.141	175.708	49.735.855
Gayri Nakdi Krediler	4.724.545	5.457.980	293.108	10.475.633

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.756.339 TL (31 Aralık 2017 – 1.799.886 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) Türev finansal araçlara ait 296.207 TL (31 Aralık 2017 – 53.594 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(3) Bilançoda TL olarak takip edilen 3.255.237 TL (31 Aralık 2017 – 3.382.889 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(4) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 11.436 TL (31 Aralık 2017 – 9.192 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(5) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.881.348 TL (31 Aralık 2017 – 1.198.394 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(6) Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 587.797 TL (31 Aralık 2017 – 22.830 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

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 [1]	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB [2]	8.455.827	-	-	-	-	14.400.074	22.855.901
Bankalar [3]	946.168	6.516	-	-	-	920.233	1.872.917
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	2	433	345	21.601	16.382	19.095.409	19.134.172
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [5]	860.104	1.784.653	874.111	2.484.716	3.064.390	4.952.144	14.020.118
Krediler ve Alacaklar	15.807.993	15.952.039	33.998.693	25.964.332	4.058.318	4.458.157	100.239.532
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [6]	779.185	2.594.782	3.349.667	1.691.463	3.852.578	253.186	12.520.861
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10.232.086	10.232.086
Toplam Varlıklar	**26.849.279**	**20.338.423**	**38.222.816**	**30.162.112**	**10.991.668**	**54.311.289**	**180.875.587**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.762.579	190.196	24.222	-	-	681.197	2.658.194
Diğer Mevduat	56.359.662	9.468.657	3.518.082	29.877	124	17.198.225	86.574.627
Para Piyasalarına Borçlar	3.573.222	1.394.797	1.882.295	48.068	42.880	38.073	6.979.335
Muhtelif Borçlar	11.160.228	-	-	-	-	3.123.007	14.283.235
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.556.772	784.672	3.072.524	4.201.760	-	153.640	9.769.368
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	3.558.752	18.707.375	5.624.685	554.628	2.498.200	1.378	30.945.018
Diğer Yükümlülükler [7]	416	839	3.733	3.525	-	29.657.297	29.665.810
Toplam Yükümlülükler	**77.971.631**	**30.546.536**	**14.125.541**	**4.837.858**	**2.541.204**	**50.852.817**	**180.875.587**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	24.097.275	25.324.254	8.450.464	3.458.472	61.330.465
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(51.122.352)	(10.208.113)	-	-	-	-	(61.330.465)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.635.336	24.504.352	777.495	-	-	-	33.917.183
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(15.472.471)	(8.302.799)	-	(23.775.270)
Toplam Pozisyon	**(42.487.016)**	**14.296.239**	**24.874.770**	**9.851.783**	**147.665**	**3.458.472**	**10.141.913**

[1] Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 41.943 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 2.669 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 19.087.910 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

[5] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 5.388.669 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

[6] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 31.331 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[7] Diğer Yükümlülükler 12.909.681 TL tutarında türev finansal yükümlülükleri de içermektedir.

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	9.075.895	-	-	-	-	6.806.377	15.882.272
Bankalar	928.073	4.089	8.189	-	-	352.414	1.292.765
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	9.992	626	976	8.731	14.339	5.426.539	5.461.203
Para Piyasalarından Alacaklar	115.504	-	-	-	-	-	115.504
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.072.555	966.372	2.722.928	1.032.698	2.418.309	136.848	8.349.710
Krediler ve Alacaklar	17.466.348	8.698.036	26.678.383	24.286.895	3.415.427	2.127.391	82.672.480
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	191.969	1.387.592	2.088.237	999.729	2.286.334	214.803	7.168.664
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	4.914.572	4.914.572
Toplam Varlıklar	**28.860.336**	**11.056.715**	**31.498.713**	**26.328.053**	**8.134.409**	**19.978.944**	**125.857.170**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.855.973	205.422	149.449	-	-	134.035	2.344.879
Diğer Mevduat	40.686.752	8.610.210	2.957.289	24.121	-	13.018.244	65.296.616
Para Piyasalarına Borçlar	3.682.542	1.699.207	1.059.717	-	30.148	18.207	6.489.821
Muhtelif Borçlar	3.257.730	-	-	-	-	2.637.390	5.895.120
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.841.696	1.178.147	114.544	4.741.620	-	37.563	7.913.570
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	2.975.493	3.935.505	11.072.122	81.298	1.591.730	128.456	19.784.604
Diğer Yükümlülükler [3]	261	535	2.345	4.239	-	18.125.180	18.132.560
Toplam Yükümlülükler	**54.300.447**	**15.629.026**	**15.355.466**	**4.851.278**	**1.621.878**	**34.099.075**	**125.857.170**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16.143.247	21.476.775	6.512.531	-	44.132.553
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(25.440.111)	(4.572.311)	-	-	-	(14.120.131)	(44.132.553)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.266.978	15.722.425	554.484	-	-	-	22.543.887
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(16.166.423)	(3.063.760)	-	(19.230.183)
Toplam Pozisyon	**(19.173.133)**	**11.150.114**	**16.697.731**	**5.310.352**	**3.448.771**	**(14.120.131)**	**3.313.704**

[1] Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

[2] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.923.877 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

[3] Diğer Yükümlülükler 529.323 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	1,50	-	13,00
Bankalar	-	1,83	-	17,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,50	6,45	-	17,91
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,47	4,98	-	15,57
Krediler ve Alacaklar	4,68	6,92	2,44	21,35
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,96	5,17	-	13,68
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,36	3,81	-	25,23
Diğer Mevduat	2,47	5,32	1,83	21,25
Para Piyasalarına Borçlar	0,22	2,33	-	23,80
Muhtelif Borçlar	0,36	1,95	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,41	5,61	-	22,55
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,73	4,69	-	7,76

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	-	1,25	-	4,00
Bankalar	-	1,68	-	12,76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	2,11	5,04	-	11,90
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,47	4,83	-	12,46
Krediler ve Alacaklar	4,35	5,89	2,67	15,70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F. V.	2,96	5,22	-	13,93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,06	1,89	-	12,42
Diğer Mevduat	1,60	3,49	0,37	13,06
Para Piyasalarına Borçlar	0,21	1,86	-	12,56
Muhtelif Borçlar	0,34	1,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,57	-	14,66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,75	3,87	-	7,67

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**430.949**	**-**	**430.949**
Borsada İşlem Gören	430.949	-	430.949
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	**492.469**	**445.640**	**-**

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	373.444	373.444	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**-**	**373.444**	**373.444**	**-**	**-**	**-**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinden belirlenmiştir.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem – 30 Eylül 2018	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**31.433.749**	**19.963.318**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	31.433.749	19.963.318	31.433.749	19.963.318
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	59.789.981	27.539.605	5.369.196	2.753.961
3	İstikrarlı mevduat	12.196.039	-	609.802	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	47.593.942	27.539.605	4.759.394	2.753.961
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	26.664.520	17.523.829	16.184.214	10.844.470
6	Operasyonel mevduat	678.909	52.793	169.727	13.198
7	Operasyonel olmayan mevduat	20.665.700	15.378.774	11.763.449	8.739.010
8	Diğer teminatsız borçlar	5.319.911	2.092.262	4.251.038	2.092.262
9	Teminatlı borçlar	-	-	638.015	638.015
10	Diğer nakit çıkışları	16.904.120	9.227.606	16.904.120	9.227.606
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.904.120	9.227.606	16.904.120	9.227.606
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	24.649.090	-	1.232.454	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	63.279.745	17.710.138	4.602.689	1.465.461
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**44.930.688**	**24.929.513**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	15.507	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.823.459	2.153.247	4.980.145	1.951.412
19	Diğer nakit girişleri	16.905.244	13.813.698	16.905.244	13.813.699
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**24.744.210**	**15.966.945**	**21.885.389**	**15.765.111**

		Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	**31.433.749**	**19.963.318**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	**23.045.299**	**9.308.591**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	**%136,40**	**%214,46**

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

Önceki Dönem – 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				**21.822.818**	**12.880.447**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	26.707.639	17.765.267	21.822.818	12.880.447
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46.441.180	18.328.818	4.090.994	1.832.882
3	İstikrarlı mevduat	11.062.492	-	553.125	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	35.378.688	18.328.818	3.537.869	1.832.882
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22.016.583	12.728.405	14.228.256	8.666.168
6	Operasyonel mevduat	498.012	22.166	124.503	5.542
7	Operasyonel olmayan mevduat	15.991.530	9.426.328	9.192.173	5.380.715
8	Diğer teminatsız borçlar	5.527.041	3.279.911	4.911.580	3.279.911
9	Teminatlı borçlar	-	-	678.271	678.271
10	Diğer nakit çıkışları	20.239.510	13.414.099	20.239.510	13.414.099
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.239.510	13.414.099	20.239.510	13.414.099
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	17.337.048	-	866.852	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	50.202.304	10.558.137	3.614.450	856.939
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**43.718.333**	**25.448.359**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6.248.786	1.131.328	3.606.657	867.148
19	Diğer nakit girişleri	18.866.042	13.774.999	18.866.042	13.774.999
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**25.114.828**	**14.906.327**	**22.472.699**	**14.642.147**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21.822.818**	**12.880.447**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**21.245.634**	**10.806.212**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%102,72**	**%119,19**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2018 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	169,03	17.08.2018	110,20	06.07.2018	137,6
YP	317,69	31.08.2018	118,68	06.07.2018	232,7

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %49'unu (31 Aralık 2017: %54) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Banka'da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka yurt dışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasalari ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası [2]	10.890.060	12.007.786	-	-	-	-	(41.944)	22.855.902
Bankalar [3]	921.034	948.035	6.516	-	-	-	(2.669)	1.872.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	7.473	1.327.157	1.863.099	6.966.981	8.532.127	437.335		19.134.172
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [5]	153.694	333.010	279.986	2.251.474	7.055.604	3.946.350	-	14.020.118
Krediler ve Alacaklar	-	18.062.963	8.462.292	25.885.011	33.506.397	13.248.474	1.074.395	100.239.532
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [6]	-	-	313.441	637.974	4.673.532	6.927.245	(31.331)	12.520.861
Diğer Varlıklar	-	4.770.475	-	-	756.615	-	4.704.996	10.232.086
Toplam Varlıklar	**11.972.261**	**37.449.426**	**10.925.334**	**35.741.440**	**54.524.275**	**24.559.404**	**5.703.447**	**180.875.587**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	675.190	1.767.462	191.171	24.371	-	-	-	2.658.194
Diğer Mevduat	16.635.545	56.726.497	9.576.125	3.605.316	31.018	126	-	86.574.627
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2.191.258	8.563.299	6.555.557	6.564.084	7.070.820	-	30.945.018
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.213.653	1.153.997	1.606.426	965.671	1.039.588	-	6.979.335
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.560.575	785.477	3.144.923	4.278.393	-	-	9.769.368
Muhtelif Borçlar	-	3.835.652	652.674	3.221.734	6.573.175	-	-	14.283.235
Diğer Yükümlülükler [7]	-	2.423.114	1.961.625	5.414.118	4.251.049	309.407	15.306.497	29.665.810
Toplam Yükümlülükler	**17.310.735**	**70.718.211**	**22.884.368**	**23.572.445**	**22.663.390**	**8.419.941**	**15.306.497**	**180.875.587**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(5.338.474)**	**(33.268.785)**	**(11.959.034)**	**12.168.995**	**31.860.885**	**16.139.463**	**(9.603.050)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [8]	**-**	**529.987**	**313.840**	**3.190.073**	**4.679.389**	**71.754**	**-**	**8.785.043**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.778.082	18.658.589	40.601.704	43.905.627	21.608.239	-	142.552.241
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.248.095	18.344.749	37.411.631	39.226.238	21.536.485	-	133.767.198
Gayrinakdi Krediler [9]	**-**	**1.664.408**	**2.797.480**	**10.964.779**	**3.382.097**	**387.286**	**7.729.707**	**26.925.757**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	5.141.036	29.997.249	6.744.695	25.242.575	38.040.325	16.722.674	3.968.616	125.857.170
Toplam Yükümlülükler	12.735.826	54.538.130	13.980.962	13.203.588	12.903.800	4.225.937	14.268.927	125.857.170
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(7.594.790)**	**(24.540.881)**	**(7.236.267)**	**12.038.987**	**25.136.525**	**12.496.737**	**(10.300.311)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [8]	**-**	**157.178**	**385.083**	**695.747**	**1.451.851**	**21.733**	**-**	**2.711.592**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16.531.491	15.524.060	23.034.807	35.951.080	7.066.467	-	98.107.905
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	16.374.313	15.138.977	22.339.060	34.499.229	7.044.734	-	95.396.313
Gayrinakdi Krediler [9]	**-**	**1.100.786**	**2.055.672**	**7.089.728**	**2.717.879**	**404.698**	**5.946.286**	**19.315.049**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 14.005.986 TL özkaynakları, 715.399 TL dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 41.943 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 2.669 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 19.087.910 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

[5] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 5.388.669 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

[6] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 31.331 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[7] Diğer Yükümlülükler 12.909.681 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

[8] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

[9] Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,40'dır (31 Aralık 2017: %6,22). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	153.973.112	119.310.922
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	384.618	348.391
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**153.588.494**	**118.962.531**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	22.999.431	6.085.823
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.852.665	1.277.368
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**24.852.096**	**7.363.191**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	91.012.607	73.964.631
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	22.357.116	16.486.236
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**68.655.491**	**57.478.395**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	13.352.469	11.429.491
Toplam risk tutarı	247.096.081	183.804.117
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,40	%6,22

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	726.380	2.422.875	644.333	340.629
TCMB	1.165.511	18.524.689	1.461.242	13.408.983
Diğer	43.894	14.497	25.365	1.720
Toplam	**1.935.785**	**20.962.061**	**2.130.940**	**13.751.332**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	1.165.511	6.516.903	849.656	2.239.530
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	12.007.786	611.586	11.169.453
Toplam	**1.165.511**	**18.524.689**	**1.461.242**	**13.408.983**

TFRS 9 geçişi sebebiyle 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 41.943 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankalar, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2017 - %4 ile %10,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4 ile %20 aralığında oranlarda (31 Aralık 2017 - %4 ile %24 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

a) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 2.237 TL'dir (31 Aralık 2017: 1.113 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	658.903	-	43.711	-
Swap İşlemleri	10.965.558	302.882	2.213.649	182.290
Futures İşlemleri	-	3.793	-	105
Opsiyonlar	-	741.496	884	61.660
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.624.461**	**1.048.171**	**2.258.244**	**244.055**

Önceki dönemlerde "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" hesabında gösterilen Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar TFRS 9'a geçiş ile birlikte yeni yayımlanan mali tablo formatına uygun olarak cari dönemde 1.5 Türev finansal varlıklar sütununda gösterilmiştir.

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	6.848	449	12.873	844.509
Yurt Dışı	1.340	1.866.948	847	434.536
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**8.188**	**1.867.397**	**13.720**	**1.279.045**

TFRS 9 geçişi sebebiyle 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 2.669 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	338.316	68.192	44.236	17.419
ABD. Kanada	1.288.710	240.799	182.532	103.924
OECD Ülkeleri(*)	3.699	2.133	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	10.795	2.916	-	-
Toplam	**1.641.520**	**314.040**	**226.768**	**121.343**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 226.768 TL (31 Aralık 2017 – 121.343 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

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

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	67.327	763.795
Repo İşlemlerine Konu Olan	703.492	3.359.575
Toplam	**770.819**	**4.123.370**

a.2) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	543.802	556.466
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.824.242	2.544.108
Toplam	**2.368.044**	**3.100.574**

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	**9.140.304**
Borsada İşlem Gören (*)	9.140.304
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**153.800**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	153.800
Değer Azalma Karşılığı (-)(***)	**(662.655)**
Toplam	**8.631.449**

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**8.372.633**
Borsada İşlem Gören (*)	8.372.633
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**75.908**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	75.908
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(98.831)**
Toplam	**8.349.710**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen 3.028.970 TL (31 Aralık 2017 – 4.072.503 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği. gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda. Banka'ya hisse değişimi nedeniyle transfer edilen 11.695 adet C tipi Visa Inc hissesini içermektedir.

(***) TFRS 9 geçişi sebebiyle 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 20.445 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**613**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	613	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	86.907	-	82.484	-
Toplam	**86.907**	**-**	**83.097**	**-**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**92.619.764**	**5.683.562**	**176.963**	**3.474.576**
İşletme Kredileri	1.140.214	15.055	-	-
İhracat Kredileri	2.268.066	100.016	-	-
İthalat Kredileri	16.127	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.099.604	1.083	-	-
Tüketici Kredileri	17.514.338	936.784	12.438	622.354
Kredi Kartları	12.224.316	670.480	-	484.491
Diğer	58.357.099	3.960.144	164.525	2.367.731
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**92.619.764**	**5.683.562**	**176.963**	**3.474.576**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.086.853	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.702.875

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	3.419.755
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	183.885
5 Üzeri Uzatılanlar	-	47.899
Toplam	**-**	**3.651.539**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	-	2.342.914
6 Ay - 12 Ay	-	269.354
1 - 2 Yıl	-	630.651
2 - 5 Yıl	-	378.531
5 Yıl ve Üzeri	-	30.089
Toplam	**-**	**3.651.539**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	32.148.790	670.480	484.491
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	60.470.974	5.013.082	3.167.048
Toplam	**92.619.764**	**5.683.562**	**3.651.539**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**889.683**	**16.460.987**	**17.350.670**
Konut Kredisi	49.414	4.501.581	4.550.995
Taşıt Kredisi	212	18.310	18.522
İhtiyaç Kredisi	840.057	11.941.096	12.781.153
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**6.357**	**1.806**	**8.163**
Konut Kredisi	5.977	1.695	7.672
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	380	111	491
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10.095.636**	**352.000**	**10.447.636**
Taksitli	3.658.329	352.000	4.010.329
Taksitsiz	6.437.307	-	6437307
Bireysel Kredi Kartları-YP	**5.366**	**-**	**5.366**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.366	-	5366
Personel Kredileri-TP	**5.320**	**42.450**	**47.770**
Konut Kredisi	43	524	567
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.277	41.926	47.203
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	**35.137**	**-**	**35.137**
Taksitli	13.666	-	13.666
Taksitsiz	21.471	-	21.471
Personel Kredi Kartları-YP	**93**	**-**	**93**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	93	-	93
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.679.311**	**-**	**1.679.311**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**12.716.903**	**16.857.243**	**29.574.146**

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.235.276**	**16.069.259**	**17.304.535**
İşyeri Kredileri	37.988	414.951	452.939
Taşıt Kredileri	4.786	125.764	130.550
İhtiyaç Kredileri	1.192.502	15.528.544	16.721.046
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**826.293**	**810.322**	**1.636.615**
İşyeri Kredileri	18.078	15.227	33.305
Taşıt Kredileri	46.341	56.272	102.613
İhtiyaç Kredileri	761.874	738.823	1.500.697
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.866.796**	**23.087**	**2.889.883**
Taksitli	836.800	23.087	859.887
Taksitsiz	2.029.996	-	2.029.996
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1.172**	**-**	**1.172**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.172	-	1.172
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.246.322	-	1.246.322
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**6.175.859**	**16.902.668**	**23.078.527**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	100.749	50.160
Özel	101.854.116	81.832.616
Toplam	**101.954.865**	**81.882.776**

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	101.339.121	81.461.750
Yurt Dışı Krediler	615.744	421.026
Toplam	**101.954.865**	**81.882.776**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	485.698	331.694
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**485.698**	**331.694**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama / Özel Karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	303.406	113.483
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	478.171	346.348
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.218.718	3.069.990
Toplam	**4.000.295**	**3.529.821**

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	17.066	12.555	53.350
Yeniden Yapılandırılan Krediler	17.066	12.555	53.350
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	2.481	57.600
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2.481	57.600

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**567.418**	**692.696**	**3.069.990**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.559.648	124.469	59.423
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.178.893	985.779
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.178.893	985.779	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	341.082	207.958	449.914
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**607.091**	**802.321**	**3.665.278**
Karşılık (-)	303.406	478.171	3.218.718
Bilançodaki Net Bakiyesi	**303.685**	**324.150**	**446.560**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**303.685**	**324.150**	**446.560**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	607.091	802.321	3.630.958
Karşılık Tutarı (-)	303.406	478.171	3.184.398
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	303.685	324.150	446.560
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	34.320
Karşılık Tutarı (-)	-	-	34.320
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**453.935**	**346.348**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	567.418	692.696	3.042.786
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.483	346.348	3.042.786
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	453.935	346.348	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	27.204
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	27.204
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	61.690	91.093	8.096
Karşılık Tutarı (-)	36.397	53.745	4.776

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu. borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların alacağın devri yoluyla aktiften silinmesi yönündedir.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	204.943	581.785
Repo İşlemlerine Konu Olan	399.744	4.097.183
Toplam	**604.687**	**4.678.968**

a.2) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	268.590	178.708
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.248.559
Toplam	**268.590**	**3.427.267**

b.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	6.978.512	4.108.979
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	496.338
Toplam	**6.978.512**	**4.605.317**

b.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	3.740.199	2.398.866
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	427.977
Toplam	**3.740.199**	**2.826.843**

c.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Borçlanma Senetleri	**6.978.512**	**5.573.680**
Borsada işlem görenler	6.978.512	5.573.680
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-
Toplam	**6.978.512**	**5.573.680**

c.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Borçlanma Senetleri	**3.740.199**	**3.428.465**
Borsada işlem görenler	3.740.199	3.428.465
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-
Toplam	**3.740.199**	**3.428.465**

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer(*)	**8.946.170**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	2.063.459
Yıl içindeki alımlar	1.660.300
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(540.750)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	423.013
Dönem sonu toplamı	**12.552.192**

(*) 01.01.2018'de muhasebe politikalarındaki değişiklik ile portföy yeniden gözden geçirilmiştir ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar'dan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar'a özkaynak etkisi sonrası 1.777.506 TL tutarında transfer yapılmıştır.

TFRS 9 geçişi sebebiyle 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 31.331 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**5.900.507**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	225.503
Yıl içindeki alımlar	829.915
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	352.814
Dönem sonu toplamı	**7.168.664**

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)	İstanbul/Türkiye	%9,23	%9,23

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
94.425	57.724	49.104	1.370	-	8.630	10.416	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**3.766**	**3.766**
Dönem İçi Hareketler	**2.216**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	2.216	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5.982**	**3.766**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

8.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5.982	3.766
Toplam	**5.982**	**3.766**

8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.982	3.766
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**5.982**	**3.766**

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2.	EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.(*)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	44.409	19.733	18.623	-	-	(41)	(882)	-
2.	14.923	4.221	5.460	522	-	1.323	(446)	-

(*) EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %49'una karşılık gelen toplam 2.940.000 TL nominal bedelli 2.940.000 adet payın, beher pay için 6.80 TL fiyat üzerinden toplam 20.000.000- TL bedelle Sibertek Danışmanlık Eğitim ve Yatırım A.Ş.'den satın alınması işlemi 25.04.2018 tarihinde tamamlanmıştır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5.	QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(*)
1.	506.439	157.359	3.460	30.375	5.502	28.536	17.251	126.712
2.	6.993.806	815.456	5.955	364.001	-	92.510	77.748	430.949(*)
3.	216.773	45.553	2.906	11.285	-	(4.248)	(4.200)	-
4.	11.829	10.472	113	1.344	-	(1.456)	(592)	-
5.	1.227.021	117.570	4.556	194.220	34	28.164	14.868	108.565

(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**724.921**	**647.572**
Dönem İçi Hareketler	**(300)**	**77.349**
Alışlar (*)	15.000	30.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	(15.300)	47.349
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**724.621**	**724.921**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari Dönemde QNB Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 15.000 TL tutarında artırmıştır, tutarın tamamı banka tarafından ödenmiştir. Önceki dönemde Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 30.000 TL sermaye taahhüdünde bulunmuş, önceki dönemde söz konusu sermaye taahhüdü Banka tarafından ödenmiştir.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	108.565	93.350
Leasing Şirketleri	430.949	445.809
Finansman Şirketleri	58.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	126.712	127.367
Toplam	**724.621**	**724.921**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	430.949	445.809
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**430.949**	**445.809**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş	İstanbul/Türkiye	49,00	49,00
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (*)	1.261.141	146.150	15.920	-	-	65.697	36.908	151.969
2.	64.758	43.905	34.274	-	-	5.421	9.050	-

(*) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değer yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem(***)	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	6.349.683	65.595
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	5.128.938	259.731
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	**11.478.621**	**325.326**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1.964.761	14.483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	910.958	33.675
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	**2.875.719**	**48.158**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 63.826 TL'si (31 Aralık 2017 - 13.675 TL) menkul kıymetlerin, 1.769 TL'si (31 Aralık 2017 – 808 TL) borçlanmaların, 6.349.683 TL'si ise (31 Aralık 2017 - 1.964.761 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda 1.5.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar ise mali tablolar 1.5.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

14. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 651.107 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.895.228 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 1.244.121 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 95.851 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2017 – 16.906 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
	30.09.2018	**30.09.2018**
Çalışan Hakları Karşılığı	371.475	101.738
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	3.080.370	647.842
Diğer	5.289.612	1.145.648
Ertelenmiş Vergi Varlığı		**1.895.228**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(221.029)	(48.626)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar değeri arasındaki farklar	(4.745.734)	(1.040.569)
Diğer	(704.207)	(154.926)
Ertelenmiş Vergi Borcu		**(1.244.121)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net		**651.107**

	Cari Dönem 01.01-30.09.2018	Önceki Dönem 01.01-30.09.2017
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	421.384	33.517
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	317.513	(234.844)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(87.790)	(54.779)
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) – Net	**651.107**	**(256.106)**

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

16.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemleri için verilen teminatlar	3.639.357	361.684
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	756.615	512.975
Peşin ödenen diğer giderler	555.507	474.821
Muhtelif alacaklar	331.870	262.498
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	110.021	72.281
Peşin ödenen kiralar	50.279	34.406
Peşin ödenen muhabir komisyonları	14.619	12.460
Verilen avanslar	12.458	3.791
Diğer	56.364	11.323
Toplam	**5.527.090**	**1.746.239**

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 16.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

17. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Türev Finansal Varlıklar	23.103.082	1.373.497
Krediler	2.794.379	575.636
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	223.906	60.612
T.C. Merkez Bankası	54.797	-
Bankalar	516	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	9
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(45.245)	(493.411)
Diğer Reeskontlar	35.464	11.854
Toplam	**26.166.917**	**1.528.197**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.875.719	48.158
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.258.244	244.055
Krediler	1.029.257	297.851
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	167.886	46.918
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.368	29.369
T.C. Merkez Bankası	36.002	-
Bankalar	1.451	97
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	328	36
Diğer Reeskontlar	1.125	5.313
Toplam	**6.424.380**	**671.797**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**3.064.725**	**-**	**3.511.079**	**19.187.551**	**891.402**	**467.076**	**1.134.153**	**1.888**	**28.257.874**
Döviz Tevdiat Hesabı	**9.134.822**	**-**	**3.659.602**	**29.138.309**	**1.790.496**	**2.196.427**	**1.282.401**	**361**	**47.202.418**
Yurt içinde Yer.K.	8.886.718	-	3.621.899	28.401.011	1.721.902	2.111.240	993.964	361	45.737.095
Yurt dışında Yer.K	248.104	-	37.703	737.298	68.594	85.187	288.437	-	1.465.323
Resmi Kur. Mevd.	**189.769**	**-**	**5.974**	**6.872**	**88**	**9**	**221**	**-**	**202.933**
Tic. Kur. Mevd.	**2.435.321**	**-**	**2.332.645**	**2.986.991**	**117.168**	**223.162**	**600.843**	**-**	**8.696.130**
Diğ. Kur. Mevd.	**67.998**	**-**	**33.379**	**228.588**	**1.696**	**564**	**1.699**	**-**	**333.924**
Kıymetli Maden DH	**1.742.910**	**-**	**-**	**31.409**	**476**	**8.947**	**97.606**	**-**	**1.881.348**
Bankalararası Mevduat	**675.190**	**-**	**42.655**	**1.629.392**	**230.794**	**80.163**	**-**	**-**	**2.658.194**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	46.239	-	12.047	35.558	-	2.130	-	-	95.974
Yurt dışı Bankalar	25.979	-	30.608	1.593.834	230.794	78.033	-	-	1.959.248
Katılım Bankaları	602.972	-	-	-	-	-	-	-	602.972
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17.310.735**	**-**	**9.585.334**	**53.209.112**	**3.032.120**	**2.976.348**	**3.116.923**	**2.249**	**89.232.821**

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2.841.194**	**-**	**2.664.643**	**16.185.117**	**1.001.997**	**391.611**	**1.178.780**	**2.367**	**24.265.709**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5.877.143**	**-**	**2.449.203**	**18.324.339**	**1.372.059**	**904.862**	**673.011**	**225**	**29.600.842**
Yurt içinde Yer.K.	5.743.694	-	2.420.753	17.934.971	1.316.263	876.098	502.143	213	28.794.135
Yurt dışında Yer.K	133.449	-	28.450	389.368	55.796	28.764	170.868	12	806.707
Resmi Kur. Mevd.	**112.991**	**-**	**2.508**	**13.989**	**97**	**8**	**119**	**-**	**129.712**
Tic. Kur. Mevd.	**2.606.915**	**-**	**2.562.486**	**2.936.396**	**379.681**	**323.156**	**789.212**	**-**	**9.597.846**
Diğ. Kur. Mevd.	**56.387**	**-**	**34.530**	**185.822**	**159.759**	**67.049**	**566**	**-**	**504.113**
Kıymetli Maden DH	**1.111.916**	**-**	**-**	**17.196**	**354**	**-**	**68.928**	**-**	**1.198.394**
Bankalararası Mevduat	**129.280**	**-**	**673.759**	**1.256.275**	**136.335**	**69.007**	**80.223**	**-**	**2.344.879**
T.C. Merkez B.	-	-	609.785	-	-	-	-	-	609.785
Yurt içi Bankalar	29.205	-	2.008	15.895	4.089	-	-	-	51.197
Yurt dışı Bankalar	52.199	-	61.966	1.240.380	132.246	69.007	80.223	-	1.636.021
Katılım Bankaları	47.876	-	-	-	-	-	-	-	47.876
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12.735.826**	**-**	**8.387.129**	**38.919.134**	**3.050.282**	**1.755.693**	**2.790.839**	**2.592**	**67.641.495**

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	13.717.107	12.342.514	13.903.218	11.921.850
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.161.421	3.857.126	23.657.859	14.315.461
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**18.878.528**	**16.199.640**	**37.561.077**	**26.237.311**

1.2 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	17.142	7.440
Hakim 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	80.107	15.440
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	-	-
Toplam	**97.249**	**22.880**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

a.1) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem(*)		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	578.883	-	83.786	-
Swap İşlemleri	11.102.698	444.646	1.787.817	176.523
Futures İşlemleri	-	3.719	-	103
Opsiyonlar	-	533.003	275	22.266
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.681.581**	**981.368**	**1.871.878**	**198.892**

(*)Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 Türev Finansal Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	129.944	417.417	114.947	231.647
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	24.750.488	-	15.927.173
Toplam	**129.944**	**25.167.905**	**114.947**	**16.158.820**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	129.944	7.764.779	114.947	5.706.737
Orta ve Uzun Vadeli	-	17.403.126	-	10.452.083
Toplam	**129.944**	**25.167.905**	**114.947**	**16.158.820**

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %49'u (31 Aralık 2017 - % 54) mevduat, %14'ü (31 Aralık 2017 - % 13) alınan krediler, %5'i (31 Aralık 2017 - % 6) ihraç edilen menkul kıymetler ve %4'ü (31 Aralık 2017 - % 5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**1.108.457**	**-**	**1.801.841**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.086.943	-	1.771.995	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9.324	-	15.494	-
Gerçek Kişiler	12.190	-	14.352	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**3.063**	**5.867.371**	**6.724**	**4.631.256**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	5.867.371	-	4.631.256
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3.063	-	6.724	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**1.111.520**	**5.867.371**	**1.808.565**	**4.631.256**

Para Piyasalarına Borçlar kalemi 444 TL (31 Aralık 2017 - 50.000 TL) tutarında Takasbank Para Pıyasalarına Borclar bakiyesini içermektedir.

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	2.156.124	-	2.975.932	57.156
Tahviller	105.062	7.508.182	103.821	4.776.661
Toplam	**2.261.186**	**7.508.182**	**3.079.753**	**4.833.817**

Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

6. 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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

7. 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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	4.990	4.618	3.141	2.851
1-4 Yıl Arası	3.524	3.261	4.239	3.848
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**8.514**	**7.879**	**7.380**	**6.699**

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	-	198.165
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	26.948	21.619
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	**26.948**	**219.784**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	16.615	197.837
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	280.204	34.667
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	**296.819**	**232.504**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 31.634 TL'si kredilerin (31 Aralık 2017- 41.598 TL), 4.962 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2017 - 4,057 TL), 161.569 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2017 - 168.798 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	118.201
Toplam	**118.201**

(*) TFRS 9 geçişi sebebiyle 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla üçüncü aşamadaki gayrinakdi krediler için ayrılan karşılık tutarı pasif kalemler altındaki 9.5 no'lu diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir.

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.124.990
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120.163
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.845
Diğer	59.270
Toplam	**1.396.268**

9.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	-	3.573

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar " ile netleştirilmektedir.

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 39.840 TL'dir (31 Aralık 2017 – 45.014 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 186.673 TL (31 Aralık 2017 – 175.627 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 45.666 TL (31 Aralık 2017 – 42.089 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 139.136 TL (31 Aralık 2017 – 139.328 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2018	Önceki Dönem 01.01-30.09.2017
1 Ocak itibarıyla	175.627	138.930
Hizmet maliyeti	18.215	13.964
Faiz maliyeti	15.533	11.526
Ödeme ve faydaların kısılması	10.295	16.708
Aktüeryal fark	(1.494)	-
Dönem içinde ödenen	(31.503)	(36.516)
Toplam	**186.673**	**144.612**

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda. 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıklar(*)	-	108.450
Kredi kartı promosyon karşılığı	8.834	9.356
Diğer karşılıklar	216.889	144.327
Toplam	**225.723**	**262.133**

(*) Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan karşılıklar TFRS 9 kapsamında yeniden hesaplanmış ve kredi ve diğer alacaklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 585.112 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2017 – 446.266 TL) bulunmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2017 – 41.097 TL) bulunmamaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	585.112	405.169
BSMV	98.429	63.463
Menkul Sermaye İradı Vergisi	81.682	56.775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.968	1.953
Diğer	23.526	23.139
Toplam	**791.717**	**550.499**

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini, "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yabancı Kaynaklar" kaleminde izlemektedir.

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13.944	20.809
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15.022	18.187
İşsizlik Sigortası-Personel	980	1.205
İşsizlik Sigortası–İşveren	1.960	2.408
Toplam	**31.906**	**42.609**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**5.647.169**	**-**	**3.510.837**
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.647.169	-	3.510.837
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5.647.169**	**-**	**3.510.837**

29 Haziran 2018 tarihinde 325 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2028 olarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 200.000.000 TL).

13.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**373.444**	**-**	**388.744**	**-**
Değerleme Farkı	373.444	-	388.744	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	**(17.557)**	**(639.414)**	**(53.163)**	**(176.412)**
Değerleme Farkı	(17.557)	(639.414)	(53.163)	(176.412)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**355.887**	**(639.414)**	**335.581**	**(176.412)**

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış) larının reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Türev Finansal Borçlar	11.681.581	1.179.533
Mevduat	437.935	130.748
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.265	159.011
Alınan Krediler	2.857	312.848
Para Piyasalarına Borçlar	4.935	33.138
Diğer Reeskontlar	210.304	1.931
Toplam	**12.342.877**	**1.817.209**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.871.878	198.892
Mevduat	358.992	57.106
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	296.819	232.504
Alınan Krediler	1.786	126.212
Para Piyasalarına Borçlar	1.900	16.306
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.921	39.745
Diğer Reeskontlar	120.130	407
Toplam	**2.654.426**	**671.172**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	21.787.550	17.115.833
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11.137.234	9.774.575
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	3.105.047	2.876.502
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.382.433	2.754.045
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.307.005	1.056.395
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	28.226	45.880
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	24.862	15.358
Toplam	**39.772.357**	**33.638.588**

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 39.840 TL (31 Aralık 2017 – 45.014 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	5.238.808	3.012.892
Akreditifler	2.099.835	1.783.291
Toplam	**7.338.643**	**4.796.183**

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	788.285	920.541
Kesin Teminat Mektupları	7.874.022	6.387.607
Avans Teminat Mektupları	1.520.210	822.037
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	421.831	457.444
Diğer Teminat Mektupları	8.982.766	5.931.237
Toplam	**19.587.114**	**14.518.866**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**4.378.964**	**2.315.378**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	722.502	681.540
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.656.462	1.633.838
Diğer Gayrinakdi Krediler	**22.546.793**	**16.999.671**
Toplam	**26.925.757**	**19.315.049**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**36.986**	**0,39**	**23.464**	**0,14**	**44.952**	**0,51**	**2.855**	**0,03**
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.582	0,35	4.512	0,03	40.054	0,45	-	-
Ormancılık	3.269	0,03	-	-	2.375	0,03	-	-
Balıkçılık	1.135	0,01	18.952	0,11	2.523	0,03	2.855	0,03
Sanayi	**1.280.594**	**13,65**	**8.955.478**	**51,03**	**1.261.085**	**14,27**	**4.430.301**	**42,29**
Madencilik ve Taşocakçılığı	27.445	0,29	34.571	0,20	48.598	0,55	36.769	0,35
İmalat Sanayi	1.074.605	11,46	8.060.694	45,93	990.927	11,21	3.888.686	37,12
Elektrik, Gaz, Su	178.544	1,90	860.213	4,90	221.560	2,51	504.846	4,82
İnşaat	**2.204.451**	**23,51**	**2.041.087**	**11,63**	**2.769.132**	**31,33**	**782.143**	**7,47**
Hizmetler	**4.726.035**	**50,39**	**6.403.531**	**36,48**	**4.095.605**	**46,33**	**2.555.222**	**24,39**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.733.022	29,15	1.705.496	9,72	2.475.606	28,01	954.016	9,12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	71.508	0,76	716.097	4,08	75.523	0,85	85.148	0,81
Ulaştırma Ve Haberleşme	269.521	2,87	1.318.579	7,51	193.455	2,19	280.352	2,66
Mali Kuruluşlar	1.050.929	11,21	1.560.707	8,89	773.612	8,75	838.847	8,01
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	6.088	0,06	301	0,00	8.232	0,09	611	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	166.186	1,77	36.602	0,21	274.603	3,11	36.769	0,35
Eğitim Hizmetleri	5.520	0,06	7.113	0,04	6.262	0,07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	423.261	4,51	1.058.636	6,03	288.312	3,26	359.479	3,43
Diğer	**1.127.424**	**12,06**	**126.707**	**0,72**	**668.642**	**7,56**	**2.705.112**	**25,82**
Toplam	**9.375.490**	**100,00**	**17.550.267**	**100,00**	**8.839.416**	**100,00**	**10.475.633**	**100,00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	9.192.839	10.166.494	130.192	57.749
Aval ve Kabul Kredileri	11.812	5.226.996	-	-
Akreditifler	807	2.097.671	-	1.357
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**9.205.458**	**17.491.161**	**130.192**	**59.106**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 39.840 TL hariç tutulmuştur.

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	8.586.488	5.472.032	196.238	219.094
Aval ve Kabul Kredileri	19.991	2.992.795	-	106
Akreditifler	946	1.782.345	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**8.607.425**	**10.247.172**	**196.238**	**219.200**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 45.014 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**157.062.516**	**121.908.563**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	15.652.558	13.539.343
Swap Para Alım Satım İşlemleri	124.413.014	100.507.782
Futures Para İşlemleri	290.479	209.931
Para Alım Satım Opsiyonları	16.706.465	7.651.507
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**46.783.758**	**20.280.668**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	46.783.758	20.280.668
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**880.904**	**628.716**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**204.727.178**	**142.817.947**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	28.016.501	18.276.951
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	46.680.807	35.285.822
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**74.697.308**	**53.562.773**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**279.424.486**	**196.380.720**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	2.418.692	2.587.447	21.302.011	42.364.002	3.140.258	4.062.905	7.418	192	-
ABD Doları	2.764.689	4.678.743	85.524.049	55.509.899	4.295.315	3.523.066	137.963	137.793	880.904
Avro	2.585.113	491.905	16.998.507	20.379.062	1.075.079	606.336	-	7.113	-
Diğer	65.254	60.715	3.789.392	27.158	3.506	-	-	-	-
Toplam	**7.833.748**	**7.818.810**	**127.613.959**	**118.280.121**	**8.514.158**	**8.192.307**	**145.381**	**145.098**	**880.904**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	2.025.349	3.490.468	25.434.643	39.778.171	1.485.641	2.140.793	23.358	-	-
ABD Doları	2.911.735	2.807.392	54.053.535	35.652.459	1.864.077	1.476.317	81.855	104.718	628.716
Avro	1.687.149	484.620	7.254.375	9.890.538	398.344	193.758	-	-	-
Diğer	96.686	35.944	2.164.520	122.982	63.161	29.416	-	-	-
Toplam	**6.720.919**	**6.818.424**	**88.907.073**	**85.444.150**	**3.811.223**	**3.840.284**	**105.213**	**104.718**	**628.716**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 5.437.733TL (31 Aralık 2017 – 4.757.337 TL) tutarındaki konut kredisi 5.999.908 TL (31 Aralık 2017 – 4.973.074 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2018'de söz konusu kredilerden 860.133 TL (30 Eylül 2017 – 39.584 TL gelir) gider, swaplardan ise 872.007 TL (30 Eylül 2017 – 1.911 TL gider) gelir olmak üzere 11.874TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 272.157 TL (31 Aralık 2017 – 188.632 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 256.163 TL (31 Aralık 2017 – 179.136 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2018 yılında söz konusu kredilerden 6.884 TL (30 Eylül 2017 – 2.130 TL gider) gelir, swaplardan ise 5.583 TL (30 Eylül 2017 – 664 TL gelir) gider olmak üzere 1.300 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 33.323 TL (30 Eylül 2017 – 10.084 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar)

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 411,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 371,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2018'de söz konusu eurobondlardan 55.941 TL gider (30 Eylül 2017 – 13.398 TL gelir), swaplardan ise 57.658 TL gelir (30 Eylül 2017 – 13.690 TL gider) olmak üzere 1.718 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2017 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 5.122 TL gelir (30 Eylül 2017 – 2.626 TL gelir), swaplardan ise 5.268 TL gider (30 Eylül 2017 – 2.533 TL gider) olmak üzere 146 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 640 TL gider, (30 Eylül 2017 - 372 TL gelir) , swaplardan ise 620 TL gelir (30 Eylül 2017 – 371 TL gider) olmak üzere 20 TL net piyasa değerleme farkı gideri (30 Eylül 2017 – 1 TL net piyasa değerleme farkı geliri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 3.490.000 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 5.210.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 217.724 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (30 Eylül 2017 38.844 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1.961 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2017 – 211 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.499 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2017 – 2.753 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 279 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 319 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 766.527 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (30 Eylül 2017 – 14.017 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1,389TL tutarındaki gelir (30 Eylül 2017 – 217 TL gelir), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 5.129 TL tutarında zarar (30 Eylül 2017 – 1.279 TL zarar) aktarılmıştır.

b) Sermaye Benzeri Krediler

Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 810 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2017 – 260 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 101.386 TL (31 Aralık 2017 – 11.673 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer gelir özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2.140 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 145.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2017 - 165.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 145.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 112.805 TL (31 Aralık 2017 - 44.781 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka. müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Eylül 2018		**FITCH Ekim 2018**		**CI Eylül 2018**	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	B2	Uzun vadeli döviz notu	BB-	Uzun vade döviz notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba3	Kısa vadeli döviz notu	B	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BB	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	B	Finansal güç notu	BB+
Temel Kredi Değerlemesi	b2	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Görünüm	Negatif	Destek notu	2
Görünüm	Negatif	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	BB-		
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	Ba3	Destek Notu	3		
		Finansal Kapasite Notu	b+		

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	3.657.745	82.412	2.508.098	42.039
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.694.689	1.082.586	3.595.901	529.107
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	75.794	-	61.863	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**8.428.228**	**1.164.998**	**6.165.862**	**571.146**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından(*)	-	-	-	1
Yurt içi Bankalardan	141.628	419	163.829	199
Yurt dışı Bankalardan	2.209	21.536	1.678	9.981
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**143.837**	**21.955**	**165.507**	**10.181**

(*) 140.463 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Eylül 2017 - 77.118 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.340	319
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	431.324	134.101
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	539.012	195.898
Toplam	**971.676**	**330.318**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.044	328
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.605	41
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	300.863	108.537
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	277.053	116.526
Toplam	**582.565**	**225.432**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yıllık %11 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2018 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 4,9 milyon TL azalacak, net dönem karı 154 milyon TL artarak 1.903 milyon TL olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	26.346	8.925

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**7.315**	**779.687**	**5.336**	**425.632**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	6.357	5.374	5.314	2.059
Yurt dışı Bankalara	958	774.313	22	423.573
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**7.315**	**779.687**	**5.336**	**425.632**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	47.282	48.382

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 613.208 TL'dir (30 Eylül 2017 – 277.805 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

		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	-	27.990	127	-	-	-	-	28.117
Tasarruf Mevduatı	3	336.437	1.954.172	107.675	55.313	112.811	-	2.566.411
Resmi Mevduat	-	457	1.300	102	10	8	-	1.877
Ticari Mevduat	-	322.475	319.568	21.017	46.477	68.643	-	778.180
Diğer Mevduat	-	4.520	24.454	2.415	1.948	69	-	33.406
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3**	**691.879**	**2.299.621**	**131.209**	**103.748**	**181.531**	**-**	**3.407.991**
Yabancı Para								
DTH	3	36.025	554.366	39.239	42.238	21.821	-	693.692
Bankalararası Mevduat	199	60.091	7.258	174	754	-	-	68.476
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.122	-	-	-	-	-	1.122
Toplam	**202**	**97.238**	**561.624**	**39.413**	**42.992**	**21.821**	**-**	**763.290**
Genel Toplam	**205**	**789.117**	**2.861.245**	**170.622**	**146.740**	**203.352**	**-**	**4.171.281**

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

		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	-	43.006	269	-	-	-	-	43.275
Tasarruf Mevduatı	3	155.958	1.271.083	78.889	37.367	80.360	-	1.623.660
Resmi Mevduat	-	358	2.211	206	14	11	-	2.800
Ticari Mevduat	1	236.687	363.382	30.927	63.775	40.501	-	735.273
Diğer Mevduat	-	4.033	31.711	3.357	25.155	461	-	64.717
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4**	**440.042**	**1.668.656**	**113.379**	**126.311**	**121.333**	**-**	**2.469.725**
Yabancı Para								
DTH	-	21.785	281.984	26.712	13.138	8.939	-	352.558
Bankalararası Mevduat	172	34.869	9.640	322	1.100	-	-	46.103
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	608	-	-	-	-	-	608
Toplam	**172**	**57.262**	**291.624**	**27.034**	**14.238**	**8.939**	**-**	**399.269**
Genel Toplam	**176**	**497.304**	**1.960.280**	**140.413**	**140.549**	**130.272**	**-**	**2.868.994**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	137.983	109.809	46.320	51.236

(*) "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	385	176

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	686
Diğer	50.891	13.526
Toplam	**50.891**	**14.212**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**18.708.940**	**7.145.065**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	35.388	16.896
Türev Finansal İşlemlerden Kar	11.651.485	3.977.814
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7.022.067	3.150.355
Ticari Zarar (-)	**19.785.772**	**8.136.195**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	22.463	15.870
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.598.567	4.938.999
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9.164.742	3.181.326
Net Ticari Kar/Zarar	**(1.076.832)**	**(991.130)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**1.300.942**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	78.976
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	602.362
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	619.604
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**25.824**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.502
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	9.322
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	**(84.390)**
Toplam	**1.242.376**

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**669.603**
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	210.523
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	125.439
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	333.641
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	**(16.246)**
Genel Karşılık Giderleri	**74.342**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**-**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	**-**
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	**1.033**
Toplam	**728.732**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri(*)	1.032.049	920.813
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*)	12.540	5.682
Banka SosyalYardımSandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi DuranVarlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi DuranVarlık Amortisman Giderleri	101.210	105.015
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	87.092	83.922
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	862.803	780.308
Faaliyet Kiralama Giderleri	*180.033*	*166.188*
Bakım ve Onarım Giderleri	*132.887*	*107.861*
Reklam ve İlan Giderleri	*89.000*	*89.025*
Diğer Giderler	*460.883*	*417.234*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	27	348
Diğer(**)	391.753	292.594
Toplam	**2.487.474**	**2.188.682**

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

(**) 7.244 TL'si (30 Eylül 2017 – 17.591 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 5.413.866 TL (30 Eylül 2017 – 4.157.651 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.491.420 TL (30 Eylül 2017 – 1.247.244 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 46.067 TL ile (30 Eylül 2017 – 47.628 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 764.318 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2017 – 90.474 TL gider) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 317.513 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2017 – 234.844 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.748.757 TL'dir (30 Eylül 2017 – 1.232.873 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017 - Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır.

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını. hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'da 591.913 TL (31 Aralık 2017 – 738.760 TL) mevduat, 485.698 TL (31 Aralık 2017 – 331.694 TL) nakdi kredi ve 18.652 TL (31 Aralık 2017 - 12.254 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	330.935	10.384	613	-	146	1.870
Dönem Sonu Bakiyesi	485.578	16.085	-	-	120	2.567
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	26.231	115	-	30	27	31

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	264.052	5.896	1.179	-	1.252	1.586
Dönem Sonu Bakiyesi	330.935	10.384	613	-	146	1.870
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	8.842	83	-	22	66	20

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***)30 Eylül 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	568.454	89.151	-	-	170.306	179.718
Dönem Sonu Bakiyesi	467.573	568.454	-	-	124.340	170.306
Mevduat Faiz Gideri (***)	47.282	48.382	-	-	16.623	10.194

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	470.862	104.180	1.046	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.926.809	470.862	-	1.046	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	219.277	(248)	19	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 81.700 TL'dir (30 Eylül 2017 – 73.537 TL).

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2 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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı % 0,5 (31 Aralık 2017 - %0,4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,7 (31 Aralık 2017 - %1,1), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,7'dir (31 Aralık 2017 - %0,2).

2.3 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 vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 7.879 TL (31 Aralık 2017 – 6.699 TL) tutarındadır.

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka. %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

VIII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka, 3 Ekim 2018 tarihinde %1,38 faizli 10.000 TL nominal tutarında 33 gün vadeli eurobond, 5 Ekim 2018 tarihinde %28,00 faizli 89.940 TL nominal tutarında 63 gün vadeli iskontolu bono, 12 Ekim 2018 tarihinde %25.25 faizli 103.070 TL nominal tutarında 91 gün vadeli iskontolu bono, 12 Ekim 2018 tarihinde %27,25 faizli 218.570 TL nominal tutarında 63 gün vadeli iskontolu bono, 19 Ekim 2018 tarihinde %27,20 faizli 119.975 TL nominal tutarında 63 gün vadeli iskontolu bono, 26 Ekim 2018 tarihinde %26,90 faizli 190.200 TL nominal tutarında 70 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş., Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, kira sertifikası ihraç etmek amacı ile QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin iştiraki olarak 4 Ekim 2018 tarihinde kurulmuş ve 10 Ekim 2018 tarih ve 9678 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlamıştır. Şirket'in tek ortağı QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'dir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Ekim 2018 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2018 yılının üçüncü çeyreğinde kurlarda gözlenen belirgin yükseliş ile finansal koşulların sıkılaştığı, enflasyonun artışa geçtiği ve bunun sonucunda da faiz hadlerinin yükseldiği bir döneme girdik. Bu şartlarda büyüme eğilimi hız keserken, cari açığın hızla kapandığı ve ekonomide yeni bir dengelenme dönemine girildiği görülüyor.

Kur dalgalanmaları ile başlayan bu dönemde iki ay içinde hem hükümet, hem de Merkez Bankası yeniden dengelenme sürecinin hızla atlatılması için kararlı adımlar attı. Açıklanan 'Yeni Ekonomi Programı' da "Dengelenme, Değişim ve Disiplin" başlıkları altında ekonomik istikrar ve reform odaklı politikaların sürdürüleceği konusundaki güveni artırdı.

Bu sene içerisinde milli hasılanın %7'sine yaklaşan cari açığın, ekonomik aktivitedeki yavaşlama ile önümüzdeki sene %4 seviyesine gerilemesi öngörülüyor. Hem büyümedeki yavaşlamanın ithalatta yol açtığı düşüş hem de kur avantajı ile ihracat ve turizm gelirlerinin toparlanması dış finansman risklerinin azalmasında etkili olacak.

Kurlardaki artış ve fiyatlama davranışlarındaki bozulma ile enflasyon kısa vadede yüksek seviyelerini koruyacak ancak sıkı maliye ve para politikası duruşunun korunması durumunda, önümüzdeki senenin ikinci yarısında enflasyon görünümü çok daha olumlu olacaktır. Bu da faiz hadlerinde düşüşü getirecektir.

Aşırı kur hareketlerinin döviz borcu yüksek olan şirketleri olumsuz etkilediği gözlenirken, ihracatı yüksek olan firmalar ve turizm gibi döviz geliri olan sektörler bu kur yükselmesinden faydalanmaktadır. Bankacılık sektörü de ekonomideki yeniden dengelenme sürecine katkı sağlamayı sürdürecektir.

Küresel ekonomide finansal koşullardaki sıkılaşma ve ticaret savaşları endişeleri ile küresel büyüme eğilimi bir miktar yavaşladı. Buna karşın, ABD büyümesinin güçlü seyretmesi ile FED'in ölçülü faiz artırımlarına ve bilanço küçültme programına devam etmesi beklenmekte. Avrupa Birliği'nde ise yavaşlayan büyüme eğilimine karşın, tahvil alım programının bu sene sonlandırılması öngörülüyor. Global likidite koşullarındaki bu bozulma ile gelişen ülke piyasaları üzerindeki baskının devam etmesi bekleniyor. Ekonomik istikrar odaklı politikaların uygulanması, ülkemizin bu dönemi en az zararla atlatması için de önemli olacak.

QNB Finansbank olarak yılın ilk 9 ayında büyümemizi sürdürdük. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla yüzde 44 artarak 180 milyar 876 milyon TL'ye ulaşırken, 2017 yıl sonuna kıyasla canlı krediler yüzde 25 oranında artarak 101 milyar 955 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 33 oranında artarak 86 milyar 575 milyon TL'ye ulaştı. Bankamızın net dönem kârı ise 1 milyar 749 milyon TL olarak gerçekleşti.

30 Eylül 2018 itibarıyla toplam özkaynaklarımız bir önceki yıl sonuna göre yüzde 15 oranında artarak 14 milyar 6 milyon TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyomuz yüzde 16,01 oldu.

Bankamız, ana hissedar QNB (Qatar National Bank)'nin gücüyle sektöre katkıda bulunmayı her geçen gün artırarak sürdürüyor.

Güçlü sermaye yapımız ile kurumsal sosyal sorumluluk projelerimiz hız kesmeden devam ediyor. Çocuklarımızı geleceğe hazırlamak üzere kurduğumuz "Minik Eller Büyük Hayaller" platformumuz çatısı altında, gönüllü finansçılarımız ile yine çok önemli projeler hayata geçiriliyor.

QNB Finansbank'ı daha da büyüten tüm finansçı çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza, katkıları için bir kez daha teşekkür ediyorum.

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu üyeleri ;

QNB Finansbank, 2018'in ilk 9 ayında da kurumsal krediler, proje finansmanı ve KOBİ kredilerinde büyüyerek Türkiye ekonomisine katkı sağlamayı sürdürdü.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla yüzde 44 artarak 180 milyar 876 milyon TL'ye ulaşırken, 2017 yıl sonuna kıyasla canlı krediler yüzde 25 oranında artarak 101 milyar 955 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 33 oranında artarak 86 milyar 575 milyon TL'ye ulaştı. 9 aylık net dönem kârı ise 1 milyar 749 milyon TL olarak gerçekleşti.

2018 yılının ilk dokuz aylık döneminde net faiz gelirleri, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 30 oranında artarak 5 milyar 414 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri yüzde 20 artarak 1 milyar 491 milyon TL olarak gerçekleşti. Toplam özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre yüzde 15 oranında artarak 14 milyar 6 milyon TL'ye ulaşırken; Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu yüzde 16,01 oldu.

2018 yılının ilk 9 ayında mevduat tarafında fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirerek, tüm sektörlere yönelik olarak güçlü yatırımcı kitlelerine ulaştık.

Bankacılık sektöründe finansçılarımız ile sağladığımız bu başarıyı 2018 yılında da yine toplumsal katkıya dönüştürme hedefiyle çalışmaya devam ediyoruz. Bu yıl da geleceğe hazırlanırken çocuklarımızın yanında olacak ve Minik Eller Büyük Hayaller platformumuz ile binlerce çocuğumuza birçok alanda dokunacağız.

Çocuklar kurumsal sosyal sorumluluk projelerimizin odağı olmaya devam edecek. Önümüzdeki dönemde de çocukların ve gençlerin yaratıcılıklarını, analitik düşünmelerini destekleyen yeni projeleri gönüllü finansçılarımızın destekleri ile hayata geçireceğiz. Microsoft Türkiye ve Habitat Derneği işbirliği ile gerçekleşen, çocuklarımıza kodlama eğitimi verdiğimiz "Minik Parmaklar Geleceği Programlıyor" projemiz hız kesmeden devam ediyor. Hedefimiz 20 bin çocuğa ulaşmak.

Analitik düşünmeyi destekleyen yeni bir projemizi daha hayata geçiriyoruz. "Tales Matematik Müzesi ve QNB Finansbank Tales Matematik Müzesi Gezici TIR"ı ile çocuklarımıza matematiği deneyimleyerek öğrenmelerini sağlayacak çok önemli bir hizmet sunacağız. Toplam 34 adet modül ve beş ayrı atölye ile TIR, Anadolu'yu gezecek, çocuklar matematik ve geometri atölye çalışmaları ile bu bilimi yeniden keşfedecek.

Hedeflerimize ulaşırken gücümüze güç katan finansçılarımıza, müşterilerimize, tüm stratejik iş ortaklarımıza ve muhabir bankalarımıza teşekkür ederim.

30 Eylül 2018 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Canlı krediler	101.955	81.883
Menkul kıymetler	21.230	15.543
Toplam aktifler	180.876	125.857
Müşteri mevduatı	86.575	65.297
Özkaynaklar	14.006	12.155

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Net faiz geliri	5.414	4.158
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.491	1.247
Beklenen zarar karşılıkları	(1.242)	(729)
Vergi öncesi kar	**2.196**	**1.558**
Vergi karşılığı	(447)	(325)
Net Dönem Karı	**1.749**	**1.233**

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla %44 artarak 180 milyar 876 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2017 yıl sonuna kıyasla canlı krediler %25 oranında artarak 101 milyar 955 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %33 oranında artarak 86 milyar 575 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2018 yılının ilk dokuz aylık döneminde net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %30 oranında artarak 5 milyar 414 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri %20 artarak 1 milyar 491 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vergi öncesi kârı 2 milyar 196 milyon TL olurken, net dönem kârı 1 milyar 749 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre %15 oranında artarak 14 milyar 6 milyon TL'ye ulaşırken; Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %16,01 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 542 şube ve 12.079 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2018 yılında da devam ettiren Banka, özellikle kurumsal ile ticari krediler alanında büyümesini sürdürmüştür. Toplam canlı krediler yılın ilk dokuz aylık döneminde %25 oranında bir yükselişle 101 milyar 955 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifler de %44 oranında artışla birlikte 180 milyar 876 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2018 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2017 yıl sonuna kıyasla tüzel nitelikli kredilerde %31 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

Bankanın toplam müşteri mevduatı, %33 oranında artışla 86 milyar 575 milyon TL'ye, özkaynakları ise %15 artışla 14 milyar 6 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Karlılık

Bankanın net faiz geliri %30 nispetinde artarak 5 milyar 414 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri %20 artarak 1 milyar 491 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 2 milyar 196 milyon TL. net dönem kârı ise 1 milyar 749 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Banka. sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 214 TL'dir.