

SOCIETE GENERALE (S.A.)
PARİS MERKEZİ FRANSA
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

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

Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na

Giriş

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki ara dönem finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Şube'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 sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şube'nin 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 27 Mart 2018 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 13 Kasım 2017 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 Eylül 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972
La Defense Cedex / Paris

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler /İstanbul

Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 319 34 00 / 0 212 282 18 48

Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.societegenerale.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : hakki.kaymakci@sgcib.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 raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Yabancı Banka Merkez Şubesi ve Merkezi Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Yabancı Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Kadri Batu Çetin	Mehmet Şenol Saran	Meryem Kalaycı	Hakkı Kaymakçı
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Müdürler Kurulu Üyesi- Denetim Komitesi ve İç Sistemler Sorumlusu	Yasal Raporlama ve Vergi Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Hakkı Kaymakçı / Yasal Raporlama ve Vergi Müdürü

Tel No. : (212) 319 34 36

Faks No. : (212) 282 18 48

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin 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
- III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

- I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IX. Menkul kıymetleştirmeye pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
- X. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar
- XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
- VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar
- III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

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

Sekizinci bölüm

Ara Dönem Faaliyet Raporu

- I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Merkezi Fransa'da bulunan Societe Generale (S.A.)'nın 21 Nisan 1989 tarih ve 89/14049 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de şube açmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre izin verilmiştir. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

II. Şube'nin 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

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup Eylül 2018 itibarıyla yaklaşık 145.700 çalışanı ile 67 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Ünvanı ve sorumluluk alanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	18 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi – İç Sistemler Sorumlusu	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Krediler Faaliyetlerinden Sorumlu (Genel Müdür Vekili)	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Sistemler	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Finansman Faaliyetlerinden Sorumlu	Ekim İnan Kankotan	Yüksek Lisans	7 yıl

Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Şube’de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube’nin sermayesinin %100’ü Societe Generale S.A. Paris’e ait olup, Societe Generale S.A. Paris Şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Societe Generale S.A. Paris’e ait ortaklık yapısı;

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal) (Tam TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (Tam TL)	Ödenmemiş Paylar
Mevcut ve eski çalışanlara ait sermaye payı	10.681.449	%5,93	10.681.449	-
Caisse des Dépôts et des Consignations	4.593.203	%2,55	4.593.203	-
BlackRock, Inc.	11.167.788	%6,20	11.167.788	-
The Capital Group Companies, Inc.	9.492.620	%5,27	9.492.620	-
Serbest Dolaşım (Halka Açık)	142.641.470	%79,19	142.641.470	-
Geri Alma Sözleşmesi	1.549.080	%0,86	1.549.080	-

V. Şube’nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube’nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube’nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermekte olup Aralık 2007’den itibaren bireysel ve ihtiyaç kredileri vermeye başlamıştır ve bireysel krediler için ayrı bir bölüm kurulmuştur. 12 Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye’de faaliyet gösteren bir Banka ile söz konusu bireysel ve ihtiyaç kredilerine ilişkin “Portföy Satışı” konusunda anlaşmaya varılmış ve 26 Ekim 2016 tarihi itibarıyla “Portföy Alım ve Satım Sözleşmesi” imzalanmıştır. Canlı ve takipteki kredileri içeren portföyün satışından doğan bedel 4 Kasım 2016 tarihinde tahsil edilmiş ve akabinde portföy devri gerçekleşmiştir.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş				
Aktif Kalemler		Dipnot	Cari Dönem	
		Referans	TP	YP
				Toplam
I.	Finansal varlıklar (net)		73.086	353.286
1.1	Nakit ve nakit benzerleri		1.330	353.286
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	1.269	279.298
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	61	73.988
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-
1.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklar	(5.1.2)	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-
1.3	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(5.1.4)	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-
1.4	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(5.1.6)	71.756	-
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		71.756	-
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-
1.5	Türev finansal varlıklar	(5.1.2)	-	-
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-
1.6	Donuk finansal varlıklar		-	-
1.7	Beklenen zarar karşılıkları (-)		-	-
II.	Krediler (net)	(5.1.5)	-	360.360
2.1	Krediler		-	360.360
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	360.360
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
2.2	Kiralama işlemlerinden alacaklar	(5.1.10)	-	-
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-
2.3	Faktoring alacakları		-	-
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
2.4	Donuk alacaklar	(5.1.9)	-	-
2.5	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(5.1.8)	-	-
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		-	-
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-	-
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		-	-
III.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(5.1.16)	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-
IV.	Ortaklık yatırımları		-	-
4.1	İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-
4.3	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)		-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-
V.	Maddi duran varlıklar (net)	(5.1.12)	1.088	-
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(5.1.13)	2.162	-
6.1	Şerefiye		-	-
6.2	Diğer		2.162	-
VII.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(5.1.14)	-	-
VIII.	Cari vergi varlığı		-	-
IX.	Ertelenmiş vergi varlığı	(5.1.15)	-	-
X.	Diğer aktifler	(5.1.17)	31.441	241
Aktif Toplamı			107.777	713.887
				821.664

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmiş					
Önceki Dönem					
Aktif Kalemler		Dipnot	TP	YP	
		Referans		Toplam	
				(31/12/2017)	
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	5.432	55.395	60.827
II.	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(5.1.2)	-	12	12
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	12	12
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	12	12
2.1.4	Diğer menkul değerler	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler	-	-	-	-
III.	Bankalar	(5.1.3)	65	50.982	51.047
IV.	Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(5.1.4)	-	-	-
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler	-	-	-	-
VI.	Krediler ve alacaklar	(5.1.5)	-	236.373	236.373
6.1	Krediler ve alacaklar	-	-	236.373	236.373
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler	-	-	9.313	9.313
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
6.1.3	Diğer	-	-	227.060	227.060
6.2	Takipteki krediler	-	-	-	-
6.3	Özel karşılıklar (-)	-	-	-	-
VII.	Faktoring alacakları	-	-	-	-
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(5.1.6)	102.225	-	102.225
8.1	Devlet borçlanma senetleri	-	102.225	-	102.225
8.2	Diğer menkul değerler	-	-	-	-
IX.	İştirakler (net)	(5.1.7)	-	-	-
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler	-	-	-	-
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	(5.1.8)	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar	-	-	-	-
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(5.1.9)	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar	-	-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	(5.1.10)	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları	-	-	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)	-	-	-	-
XIII.	Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(5.1.11)	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)	(5.1.12)	892	-	892
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(5.1.13)	1.987	-	1.987
15.1	Şerefiye	-	-	-	-
15.2	Diğer	-	1.987	-	1.987
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(5.1.14)	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı	(5.1.15)	2.820	-	2.820
17.1	Cari vergi varlığı	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	-	2.820	-	2.820
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(5.1.16)	-	-	-
18.1	Satış amaçlı	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	(5.1.17)	21.695	338	22.033
Aktif Toplamı			135.116	343.100	478.216

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			
		(30/09/2018)			
Pasif Kalemler		Dipnot	TP	YP	Toplam
		Referans			
I.	Mevduat	(5.II.1)	291	562.812	563.103
II.	Alınan krediler	(5.II.3)	-	182.862	182.862
III.	Para piyasalarına borçlar		-	-	-
IV.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	Fonlar		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-
VII.	Türev finansal yükümlülükler	(5.II.2)	-	2.608	2.608
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	2.608	2.608
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	Factoring yükümlülükleri		-	-	-
IX.	Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(5.II.5)	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	Karşılıklar	(5.II.7)	7.919	86	8.005
10.1	Genel Karşılıklar		1.524	-	1.524
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.899	-	1.899
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		4.496	86	4.582
XI.	Cari vergi borcu	(5.II.8)	459	-	459
XII.	Ertelenmiş vergi borcu	(5.II.8)	1.445	-	1.445
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(5.II.9)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	(5.II.10)	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	Diğer yükümlülükler	(5.II.4)	206	495	701
XVI.	Özkaynaklar	(5.II.11)	62.481	-	62.481
16.1	Ödenmiş Sermaye		134.673	-	134.673
16.2	Sermaye Yedekleri		19.429	-	19.429
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		19.429	-	19.429
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.454	-	6.454
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		-	-	-
16.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(98.075)	-	(98.075)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(94.690)	-	(94.690)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(3.385)	-	(3.385)
Pasif Toplamı			72.801	748.863	821.664

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Önceki Dönem			
		(31/12/2017)			
Pasif Kalemler	Dipnot	Referans	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(5.II.1)		474	371.902	372.376
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı			-	371.898	371.898
1.2 Diğer			474	4	478
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(5.II.2)		-	2	2
III. Alınan krediler	(5.II.3)		-	23.842	23.842
IV. Para piyasalarına borçlar			-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar			-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar			-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar			-	-	-
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)			-	-	-
5.1 Bonolar			-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler			-	-	-
5.3 Tahviller			-	-	-
VI. Fonlar			-	-	-
6.1 Müstakriz fonları			-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-
VII. Muhtelif borçlar			108	29	137
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(5.II.4)		123	360	483
IX. Faktoring borçları			-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(5.II.5)		-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları			-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları			-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)			-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(5.II.6)		-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar			-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar			-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar			-	-	-
XII. Karşılıklar	(5.II.7)		13.907	7	13.914
12.1 Genel karşılıklar			109	-	109
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı			-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı			5.249	-	5.249
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)			-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar			8.549	7	8.556
XIII. Vergi borcu	(5.II.8)		1.596	-	1.596
13.1 Cari vergi borcu			1.596	-	1.596
13.2 Ertelenmiş vergi borcu			-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(5.II.9)		-	-	-
14.1 Satış amaçlı			-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin			-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(5.II.10)		-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(5.II.11)		65.866	-	65.866
16.1 Ödenmiş sermaye			134.673	-	134.673
16.2 Sermaye yedekleri			25.883	-	25.883
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri			-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları			-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları			-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları			7.505	-	7.505
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları			-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları			-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri			-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)			-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları			-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri			18.378	-	18.378
16.3 Kâr yedekleri			-	-	-
16.3.1 Yasal yedekler			-	-	-
16.3.2 Statü yedekleri			-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler			-	-	-
16.3.4 Diğer kâr yedekleri			-	-	-
16.4 Kâr veya zarar			(94.690)	-	(94.690)
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı			(95.670)	-	(95.670)
16.4.2 Dönem net kâr/zararı			980	-	980
Pasif Toplamı			82.074	396.142	478.216

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş				
Cari Dönem				
(30/09/2018)				
	Dipnot	TP	YP	Toplam
	Referans			
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		106.490	852.379	958.869
I. Garanti ve kefaletler	(5.III.1)	58.140	289.608	347.748
1.1. Teminat mektupları		58.140	207.778	265.918
1.1.1. Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	4.487	4.487
1.1.2. Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3. Diğer teminat mektupları		58.140	203.291	261.431
1.2. Banka kredileri		-	-	-
1.2.1. İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2. Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		-	73.028	73.028
1.3.1. Belgeli akreditifler		-	55.057	55.057
1.3.2. Diğer akreditifler		-	17.971	17.971
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		-	8.802	8.802
1.9. Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II. Taahhütler		8.500	525.643	534.143
2.1. Cayılamaz taahhütler		-	-	-
2.1.1. Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-
2.1.2. Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6. Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7. Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9. Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-
2.1.12. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-
2.1.13. Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-
2.2. Cayılabilir taahhütler		8.500	525.643	534.143
2.2.1. Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		8.500	525.643	534.143
2.2.2. Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(5.III.2)	39.850	37.128	76.978
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		39.850	37.128	76.978
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		39.850	37.128	76.978
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	37.128	37.128
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		39.850	-	39.850
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-
B. Emanet ve rehinli kıymetler (iv+v+vi)				
IV. Emanet kıymetler				
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. Rehinli kıymetler				
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler				
		-	-	-
Bilanço dışı hesaplar toplamı (a+b)		106.490	852.379	958.869

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Önceki Dönem			
		(31/12/2017)			
		Dipnot	TP	YP	
		Referans		Toplam	
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		66.700	625.086	691.786
I.	Garanti ve kefaletler	(5.III.1)	1.700	235.106	236.806
1.1	Teminat mektupları		1.700	188.071	189.771
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		7	2.915	2.922
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		1.693	185.156	186.849
1.2	Banka kredileri		-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	44.546	44.546
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	33.230	33.230
1.3.2	Diğer akreditifler		-	11.316	11.316
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. Satın alma garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	2.489	2.489
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-
II.	Taahhütler	(5.III.1)	8.500	330.986	339.486
2.1	Cayılamaz taahhütler		-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-
2.2	Cayılabılır taahhütler		8.500	330.986	339.486
2.2.1	Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		8.500	330.986	339.486
2.2.2	Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(5.III.2)	56.500	58.994	115.494
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		56.500	58.994	115.494
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		56.500	58.994	115.494
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	57.636	57.636
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		56.500	1.358	57.858
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		-	-	-
IV.	Emanet kıymetler		-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		-	-	-
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		-	-	-
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		-	-	-
Bilanço Dışı Hesaplar Toplamı (A+B)			66.700	625.086	691.786

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Cari Dönem
		Referans	(01/01/2018- 30/09/2018)
Gelir ve Gider Kalemleri			(01/07/2018- 30/09/2018)
I.	Faiz gelirleri	(5.IV-1)	8.837
1.1	Kredilerden alınan faizler		3.093
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		629
1.3	Bankalardan alınan faizler		43
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		5.072
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılanlar		-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		5.072
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-
1.7	Diğer faiz gelirleri		-
II.	Faiz giderleri (-)	(5.IV-2)	(2.863)
2.1	Mevduata verilen faizler		(315)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(2.548)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
III.	Net faiz gelir/gideri (I - II)		5.974
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		2.189
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		2.517
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		1.334
4.1.2	Diğer	(5.IV-12)	1.183
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(328)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(328)
4.2.2	Diğer	(5.IV-12)	(195)
V.	Personel giderleri (-)		(9.550)
VI.	Temettü gelirleri	(5.IV-3)	(2.877)
VII.	Ticari kar/zarar (net)	(5.IV-4)	(3.311)
7.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		-
7.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		8.423
7.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		(11.734)
VIII.	Diğer faaliyet gelirleri	(5.IV-5)	13.983
IX.	Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII+VIII)		9.285
X.	Kredi karşılıkları (-)	(5.IV-6)	(1.495)
XI.	Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.IV-7)	(6.910)
XII.	Net faaliyet karı/zararı (IX-X-XI)		880
XIII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-
XIV.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-
XV.	Net parasal pozisyon karı/zararı		-
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)	(5.IV-8)	880
XVII.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		(4.265)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		-
17.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)	(5.IV-9)	(4.265)
17.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-
XVIII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI+XVII)	(5.IV-10)	(3.385)
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-
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 faaliyetlerden giderler (-)		-
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 faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)		-
XXII.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI+XXII)		-
Net dönem karı / zararı (xviii+xxiii)		(5.IV-11)	(3.385)
			685

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Önceki Dönem	Önceki Dönem
		(01/01/2017- 30/09/2017)	(01/07/2017- 30/09/2017)
Gelir ve Gider Kalemleri	Dipnot Referans		
I. Faiz gelirleri	(5.IV-1)	7.406	2.861
1.1. Kredilerden alınan faizler		641	556
1.2. Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		202	92
1.3. Bankalardan alınan faizler		1	-
1.4. Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5. Menkul değerlerden alınan faizler		6.562	2.213
1.5.1. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		-	-
1.5.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3. Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-
1.5.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		6.562	2.213
1.6. Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7. Diğer faiz gelirleri		-	-
II. Faiz giderleri	(5.IV-2)	1.667	596
2.1. Mevduata verilen faizler		53	53
2.2. Kullanılan kredilere verilen faizler		1.614	543
2.3. Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-
2.4. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5. Diğer faiz giderleri		-	-
III. Net faiz gelir/gideri (I - II)		5.739	2.265
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		918	306
4.1. Alınan ücret ve komisyonlar		1.039	350
4.1.1. Gayri nakdi kredilerden		914	306
4.1.2. Diğer	(5.IV-12)	125	44
4.2. Verilen ücret ve komisyonlar (-)		121	44
4.2.1. Gayri nakdi kredilere		1	-
4.2.2. Diğer	(5.IV-12)	120	44
V. Temettü gelirleri	(5.IV-3)	-	-
VI. Ticari kâr / zarar (Net)	5.(IV-4)	(3.739)	(1.411)
6.1. Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		(1)	-
6.2. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(9.081)	(1.338)
6.3. Kambyo işlemleri kârı/zararı		5.343	(73)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(5.IV-5)	10.833	5.590
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		13.751	6.750
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(5.IV-6)	20	10
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.IV-7)	13.934	4.117
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		(203)	2.623
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(5.IV-8)	(203)	2.623
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(5.IV-9)	(2.143)	(1.041)
16.1. Cari vergi karşılığı		-	-
16.2. Ertelenmiş vergi karşılığı		(2.143)	(1.041)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net K/Z (XV±XVI)	(5.IV-10)	(2.346)	1.582
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2. İşbirlik, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-	-
18.3. Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2. İşbirlik, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-	-
19.3. Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi K/Z (XVIII-XIX)	(5.IV-8)	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(5.IV-9)	-	-
21.1. Cari vergi karşılığı		-	-
21.2. Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net K/Z (XX±XXI)	(5.IV-10)	-	-
Net Dönem Kârı / Zararı (XVII+XXII)	(5.IV-11)	(2.346)	1.582

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo**
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01/01/2018- 30/09/2018)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/07/2018- 30/09/2018)
I. Dönem kar/zararı	(3.385)	685
II. Diğer kapsamlı gelirler	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki 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	-	-
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (x±xI)	(3.385)	685

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01/01/2017- 30/09/2017)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01/07/2017- 30/09/2017)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-	-
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-	-
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VI.	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	-	-
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	-	-
XI.	Dönem kârı/zararı	(2.346)	1.582
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	(2.346)	1.582
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/(zarar) (X±XI)	(2.346)	1.582

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(95.670)	980	65.866
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(95.670)	980	65.866
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.385)	(3.385)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980	(980)	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980	(980)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(94.690)	(3.385)	62.481

(*) Özkaynak değişim tablosunda gösterilen 19.429 TL tutarında ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı ile (1.051) TL tutarında diğer yedekler bilanço'da diğer sermaye yedekleri altında sınıflanmıştır.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı (*)	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olaganüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. lişkin dur. v. bir. deg. f.
Önceki Dönem																
I. (01/01/2017-30/09/2017)																
Önceki dönem sonu bakiyesi		134.673	19.429	-	-	-	-	-	(1.051)	(37.711)	(57.959)	-	7.505	-	-	64.886
II. TMS 8 Uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (=II)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	(1.051)	(37.711)	(57.959)	-	7.505	-	-	64.886
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer(TMS 19 uyarınca yapılan düzeltmeler)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.346)	-	-	-	-	-	(2.346)
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	37.711	(37.711)	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	37.711	(37.711)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V...+XVIII+XIX+XX)		134.673	19.429	-	-	-	-	-	(1.051)	(2.346)	(95.670)	-	7.505	-	-	62.540

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait nakit akış tablosu
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot
		Cari dönem
		(01/01/2018- 30/09/2018)
Nakit akış tablosu	Referans	
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		(42.830)
1.1.1 Alınan Faizler (+)		11.972
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		3.245
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2.517
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		12.833
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		13.044
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		708
1.1.9 Diğer (+/-)		(53.155)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		201.265
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(20.643)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(124.438)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(77)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		190.908
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(181)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		(2.663)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		159.397
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.038)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)		158.435
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)		(859)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(482)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		29
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-
2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-
2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-
2.9 Diğer (+/-)		(406)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit (+/-)		-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-
3.6 Diğer (+/-)		-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi		64.556
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)		222.132
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar		82.829
VII Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.1.1)	304.961

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait nakit akış tablosu
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot (beşinci bölüm)
Nakit akış tablosu		Cari dönem (01/01/2017- 30/09/2017)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı	(12.171)
1.1.1	Alınan faizler	7.360
1.1.2	Ödenen faizler	(6.804)
1.1.3	Alınan temettüleri	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	1.039
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	14.891
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(13.084)
1.1.8	Ödenen vergiler	(611)
1.1.9	Diğer	(14.962)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(71.117)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(476)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(19.607)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(209.090)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	33
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	223.391
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	624
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(63.605)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(2.387)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(83.288)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	208
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	294
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	-
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-
2.9	Diğer	(86)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-
3.4	Temettü ödemeleri	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(91)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)	(83.171)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	146.695
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar (V+VI)	(5.1.1) 63.524

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Şube'nin, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının karşılık hesaplamaları kısmına yönelik geçiş için istisna talebi, BDDK tarafından 32521522-101.02.02[68]-E.84 sayılı ve 3 Ocak 2018 tarihli yazısı ile olumlu karşılanmıştır. Bu doğrultuda Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmaktadır.

TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait

finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih – 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

Bulunmamaktadır (Bulunmamaktadır).

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

Şube, Türkiye'de kurumsal bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Son yıllarda, rekabet artışı ve sıkılaştırıcı yasal düzenlemeler sonucu Hazine bankacılığı faaliyetinin mevcut olduğu tüm ülkelerde ilgili faaliyet karlılığında düşüş yaşanmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Societe Generale, ülke bazlı bir iç değerlendirme gerçekleştirmiştir. Değerlendirme sonrası, faaliyetin bütününe dönük bir küçültmeye karar verilirken, ölçek ekonomisinden faydalanma ve verimlilik artışı sağlayabilme amacıyla bazı ülkelerde alım/satım faaliyetine son vererek belli merkezlerde toplama kararı alınmıştır. Bu kapsamda İstanbul şubesindeki hazine alım/satım (trading) faaliyetine de 18 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla son verilmiştir. Yeni dönemde hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması (yurtdışı merkez ile yapılan plasman ve borçlanma mahiyetinde olan para piyasası işlemleri) ve zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak yapılacak spot döviz işlemleri mahiyetinde sürdürülecektir. Devlet İç Borçlanma Senetleri'nin alım/satımına son verilmiş olmakla birlikte "Vadeye kadar elde tutulacak" portföy Bilanço'da kalmaya devam edecektir. Ayrıca kur riskinden korunmak amacıyla yurtdışı merkez ile döviz dayalı vadeli alım-satım işlemleri (döviz swap'ı) gerçekleştirilebilecektir.

Şube, aktiflerinin fonlamasının önemli bölümünü genel merkezinden borçlanarak karşılamaktadır. Şube, dalgalı kur rejiminin yarattığı yüksek volatilitenin yaratacağı negatif etkileri döviz swap işlemleri ile kontrol altında tutarak, bankanın yüksek derecede kur riskine maruz kalmasını engellemektedir.

Şube, yıl içinde taşıdığı bono portföyünün yaratacağı faiz risklerini risk sistemleri vasıtasıyla günlük olarak takip etmekte ve limitlere uygunluk kontrolü yapmaktadır. Şube ağırlıklı olarak gün sonu kapalı veya çok daraltılmış faiz riski pozisyonu taşımakta ve gün içi alım satım işlemlerine ağırlık vermektedir. Şube, uzun vadeli açık faiz pozisyonundan kaçınmakta ve bu şekilde cari ve geleceğe dönük faiz riskini minimize etmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

İlgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gider kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şube, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Şube, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Krediler ve alacaklar:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Şube'nin tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar:

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şube'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla takip bakiyesi bulunmamaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"nin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmaktadır.

ii) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

iii) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, krediler ve alacaklar, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

iii) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar (devamı):

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerden Kar Zararda Sınıflandırılmayacak Payları" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal araçların bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar:

Şube finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Şube tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Şube, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Şube'nin devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir. 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.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Şube'nin sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Şube'nin repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Şube'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Yoktur).

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortisman tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmektedir.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

Amortisman tabi varlık	Faydalı ömür
Kasalar	5 yıl
Büro makineleri	5 yıl
Mobilya/mefruşat	5 yıl
Nakil vasıtaları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, faaliyet alanı hizmetlerinin pazarlaması ve operasyonların sürdürülmesi için kullandığı ofislerinde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Şube'nin finansal kiralama şirketi gibi kiralaayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

a) Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Şube çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

b) Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile 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 vergi oranının %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

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

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

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 incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

b. Ertelenmiş vergi

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

Şube'nin ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 1.445 TL (31.12.2017: 2.820 TL ertelenmiş vergi varlığı) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Şube statüsü gereği hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem (30 Eylül 2018)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*)	12.116	1.182	4.820	717	18.835
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(2)	-	(206)	(1.287)	(1.495)
Diğer faaliyet giderleri	(7.283)	(1.182)	(7.110)	(885)	(16.460)
Vergi öncesi kar/zarar	4.831	-	(2.496)	(1.455)	880
Vergi karşılığı	-	-	(4.265)	-	(4.265)
Net dönem kar/zararı	4.831	-	(6.761)	(1.455)	(3.385)

Cari Dönem (30 Eylül 2018)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Varlıklar	378.443	-	431.069	12.152	821.664
Yükümlülükler	347.525	-	196.281	215.377	759.183
Özkaynaklar	-	-	62.481	-	62.481

Önceki Dönem (30 Eylül 2017)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*)	10.904	286	1.991	570	13.751
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	-	-	(20)	(20)
Diğer faaliyet giderleri	(6.072)	(455)	(6.634)	(773)	(13.934)
Vergi öncesi kar/zarar	4.832	(169)	(4.643)	(223)	(203)
Vergi karşılığı	-	-	(2.143)	-	(2.143)
Net dönem kar/zararı	4.832	(169)	(6.786)	(223)	(2.346)

Önceki Dönem (31 Aralık 2017)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Varlıklar	239.299	-	228.201	10.716	478.216
Yükümlülükler	225.775	-	40.950	145.625	412.350
Özkaynaklar	-	-	65.866	-	65.866

(*) Yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faaliyet gelirini kullandığı için ekli finansal tablolarda faaliyet gelirleri net olarak raporlanmıştır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

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

Şube'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %31.28'dir.(31 Aralık 2017: %32.52)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	150.405	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.697	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.454	
Kâr	-	
Net Dönem Kârı	-	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	160.556	
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 zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	98.075	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	223	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	2.162	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan 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	100.460	
Çekirdek Sermaye Toplamı	60.096	

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait

finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ILAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Serefiye 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 İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	60.096	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.472	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.472	-
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.472	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	61.568	-

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait

finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	61.568	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (*)	196.843	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30,53	12,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30,53	12,99
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,28	13,63
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzimibişlik sınır öncesi)	1.524	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.472	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) BDDK'nın 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı ilgili yazısı uyarınca, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, söz konusu hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile Şube'nin 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas aldığı döviz alış kurlarından yüksek olanı kullanılmıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	149.354	1.051	150.405	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3.697	-	3.697	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	7.505	(1.051)	6.454	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Kâr veya Zarar	(98.075)	-	(98.075)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(94.690)	-	(94.690)	
Dönem Net Kâr/ Zararı	(3.385)	-	(3.385)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Azınlık Payları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	2.385	-	2.385	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Genel Karşılıklar	-	-	1.472	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye	-	-	-	
Özkaynaklardan İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	60.096	-	61.568	

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	150.405	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.697	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.454	
Kâr	980	
Net Dönem Kârı	980	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	161.536	
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	95.670	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	267	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.987	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	2.256	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	100.180	
Çekirdek Sermaye Toplamı	61.356	

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	564	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	564	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	60.792	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	109	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	109	-
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	109	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	60.901	-

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar(Devamı)

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	60.901	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	187.296	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32,76	12,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32,46	12,99
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32,52	13,63
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1,250	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	109	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.098	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı ya Banka'nın iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Piyasa riskine maruz değer, 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlenmiştir. Müdürler Kurulu, Şube bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası yurtdışı Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 32.368 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2017: 53.052 TL açık pozisyon) ve 37.128 TL nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2017: 56.228 TL kapalı pozisyon) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait**finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 EURO
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	5,9902	6,9505
Bilanço tarihinden önceki günler;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5,9902	6,9505
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,0852	7,1130
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,1242	7,2007
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,1240	7,2057
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6,2287	7,3234

2018 yılı üçüncü çeyrek basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,6248 TL, Euro döviz alış kuru 6,5299 TL'dir (tam TL).

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	274.544	4.754	-	279.298
Bankalar	64.539	9.206	243	73.988
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	352.249	8.111	-	360.360
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	81	154	6	241
Toplam Varlıklar	691.413	22.225	249	713.887
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	562.762	44	-	562.806
Döviz tevdiat hesabı	2	4	-	6
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	163.730	19.132	-	182.862
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	398	1	-	399
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	94	87	1	182
Toplam Yükümlülükler (***)	726.986	19.268	1	746.255
Net bilanço pozisyonu	(35.573)	2.957	248	(32.368)
Net nazım hesap pozisyonu	37.128	-	-	37.128
Türev finansal araçlardan alacaklar	37.128	-	-	37.128
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler (*) (**)	54.911	164.194	362	219.467
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	236.280	106.646	162	343.088
Toplam yükümlülükler	233.178	162.962	-	396.140
Net bilanço pozisyonu	3.102	(56.316)	162	(53.052)
Net nazım hesap pozisyonu	1.355	54.923	-	56.278
Türev finansal araçlardan alacaklar	1.355	56.281	-	57.636
Türev finansal araçlardan borçlar	-	1.358	-	1.358
Gayrinakdi krediler	100.237	90.468	235	190.940

(*) 70.141 TL (31 Aralık 2017: 44.166TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak standart oranının hesaplanması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 12 TL)
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı 2.608 TL'dir.
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 2 TL)

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı risk tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyetiyle aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz riski günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunlu kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.120	-	-	-	-	279.447	280.567
Bankalar	-	-	-	-	-	74.049	74.049
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	5.716	5.610	349.034	-	-	-	360.360
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	52.301	19.455	-	71.756
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	34.932	34.932
Toplam Varlıklar	6.836	5.610	349.034	52.301	19.455	388.428	821.664
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	124.444	90.753	347.609	-	-	-	562.806
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	297	297
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	495	495
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	134.584	48.278	-	-	-	-	182.862
Diğer yükümlülükler	2.608	-	-	-	-	72.596	75.204
Toplam Yükümlülükler	261.636	139.031	347.609	-	-	73.388	821.664
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1.425	52.301	19.455	315.040	388.221
Bilançodaki kısa pozisyon	(254.800)	(133.421)	-	-	-	-	(388.221)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(254.800)	(133.421)	1.425	52.301	19.455	315.040	-

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.250	-	-	-	-	55.577	60.827
Bankalar	-	-	-	-	-	51.047	51.047
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	12	-	-	-	-	-	12
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	232.502	2.702	1.169	-	-	-	236.373
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	28.892	-	25.886	47.447	-	102.225
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	27.732	27.732
Toplam Varlıklar	237.764	31.594	1.169	25.886	47.447	134.356	478.216
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	331.837	40.061	-	-	-	-	371.898
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	478	478
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	137	137
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	14.772	9.070	-	-	-	-	23.842
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	2	-	-	-	-	81.859	81.861
Toplam Yükümlülükler	346.611	49.131	-	-	-	82.474	478.216
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1.169	25.886	47.447	51.882	126.384
Bilançodaki kısa pozisyon	(108.847)	(17.537)	-	-	-	-	(126.384)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(108.847)	(17.537)	1.169	25.886	47.447	51.882	-

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,50	-	4,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-
Verilen krediler	1,25	3,98	-	-
Vadeye kadar elde tut. Men.değ.	-	-	-	9,23
Yükümlülükler				
Bankalararası mevduat	-	0,20	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,13	2,18	-	-
	EURO	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,50	-	4,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	1,24	2,73	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	9,12
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0,67	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,51	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+)500	(4.081)	(6,63)%
TRY	(-)400	3.845	6,24%
ABD Doları	(+)200	10.928	17,75%
ABD Doları	(-)200	(11.676)	(18,96)%
Avro	(+)200	(5)	(0,01)%
Avro	(-)200	5	0,01%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		6.842	11,11%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(7.825)	(12,71)%

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait

finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+)500	(8.612)	(14,14)%
TRY	(-)400	8.594	14,11%
ABD Doları	(+)200	(85)	(0,14)%
ABD Doları	(-)200	89	0,15%
Avro	(+)200	4.566	7,50%
Avro	(-)200	(4.795)	(7,87)%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		3.888	6.38%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(4.132)	(6,78)%

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

7.1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Şube'nin yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı, yurt dışı Genel Merkez ve diğer şubelere olan bakiyelerden oluşmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükler ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yöneltilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

Piyasadaki genel ve Şube ile ilgili spesifik stres faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	230.912	49.655	-	-	-	-	-	280.567
Bankalar	74.049	-	-	-	-	-	-	74.049
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	5.716	5.610	349.034	-	-	-	360.360
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	52.301	19.455	-	71.756
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	34.932	34.932
Toplam Varlıklar	304.961	55.371	5.610	349.034	52.301	19.455	34.932	821.664
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	562.806	-	-	562.806
Diğer mevduat	297	-	-	-	-	-	-	297
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	19.178	-	-	163.684	-	-	182.862
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	495	495
Diğer yükümlülükler (**)	-	2.608	4.082	-	-	-	68.514	75.204
Toplam Yükümlülükler	297	21.786	4.082	-	726.490	-	69.009	821.664
Likidite Fazlası / (Açığı)	304.664	33.585	1.528	349.034	(674.189)	19.455	(34.077)	-
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	82.829	34.499	31.594	1.296	252.946	47.447	27.605	478.216
Toplam yükümlülükler	478	7.227	8.164	-	388.515	-	73.832	478.216
Likidite Fazlası / (Açığı)	82.351	27.272	23.430	1.296	(135.569)	47.447	(46.227)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait**finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			279.938	189.415
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			279.938	189.415
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110	-	11	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	110	-	11	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan				
5 teminatsız borçlar	15.150	2.032	6.604	873
6 Operasyonel mevduat	1.383	1.383	346	346
7 Operasyonel olmayan mevduat	12.490	194	4.996	78
8 Diğer teminatsız borçlar	1.277	455	1.262	449
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	822.087	754.655	108.260	84.074
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama				
11 yükümlülükleri	315	-	315	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme				
13 taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı				
14 diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	325.670	267.053	83.140	59.694
Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı				
15 borçlar	496.102	487.602	24.805	24.380
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			114.875	84.947
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-		
17 Teminatlı alacaklar	-	-	Üst Sınır Uygulanmış Değer	-
18 Teminatsız alacaklar	146.308	146.221	141.076	140.989
19 Diğer nakit girişleri	641	40.906	641	40.906
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	146.949	187.127	141.717	181.895
21 TOPLAM YKLV STOKU			279.938	189.415
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			38.720	22.116
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%723	%856

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			164.339	55.191
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	193.219	84.071	164.339	55.191
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110	-	11	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	110	-	11	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan				
5 teminatsız borçlar	7.325	662	3.826	395
6 Operasyonel mevduat	308	308	77	77
7 Operasyonel olmayan mevduat	5.446	60	2.178	24
8 Diğer teminatsız borçlar	1.571	294	1.571	294
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	541.938	529.994	76.537	74.534
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri				
11	338	-	338	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme				
13 taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer				
14 yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	230.054	226.948	60.622	59.382
Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı				
15 borçlar	311.546	303.046	15.577	15.152
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			80.375	74.929
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-		
17 Teminatlı alacaklar	-	-	Üst sınır uygulanmış değer	-
18 Teminatsız alacaklar	53.540	53.396	51.961	51.817
19 Diğer nakit girişleri	429	56.780	429	56.780
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	53.969	110.176	52.390	108.597
21 TOPLAM YKLV STOKU			164.339	55.191
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			27.985	18.732
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			587%	295%

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca 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	1.011,92	13/07/2018	579,60	03/08/2018	722,98
YP	1.350,82	14/09/2018	385,12	03/08/2018	856,48

Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	812.462	472.459
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	2.414	4.337
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	810.048	468.122
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.317	811
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.317	811
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
7 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	379.368	265.988
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	379.368	265.988
Sermaye ve toplam risk	-	-
13 Ana sermaye	57.621	60.098
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	1.191.733	734.921
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	4,84	8,18

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak yabancı para nakdi mevduat rehini teminatlardan oluşan finansal teminatlar ve kontrgarantiler kullanılmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:**

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi icrai birimlerden bağımsız, Denetim Komitesi ve İç Sistemler sorumlusuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Müdürler Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, piyasa, kredi ve operasyonel yönetimi kapsamında görev ve sorumluluklarını ifa etmektedir.

Şube'nin karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Şube politika ve prosedürlerine uyumlu, Şube yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı risklerin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30/09/2018	Önceki Dönem 31/12/2017	Cari Dönem 30/09/2018
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	114.579	86.802	9.166
2	Standart yaklaşım	114.579	86.802	9.166
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.228	1.027	258
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.228	1.027	258
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	7.196	1.900	576
17	Standart yaklaşım	7.196	1.900	576
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	71.840	97.567	5.747
20	Temel gösterge yaklaşımı	71.840	97.567	5.747
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	196.843	187.296	15.747

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler****1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	3	-	3	-
TCMB	1.266	279.298	5.429	55.395
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.269	279.298	5.432	55.395

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1.266	229.789	5.429	26.529
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	49.509	-	28.866
Toplam	1.266	279.298	5.429	55.395

Şube, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017 - % 4 ile % 10,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017 - %4 ile %24 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: 12 TL.)

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Şube'nin Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2.3 Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	-	-
Swap işlemleri	-	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-
Swap işlemleri	-	12
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	12

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	61	66	65	41
Yurtdışı	-	241	-	153
Yurtdışı Merkez ve Şubeler		73.681		50.788
Toplam	61	73.988	65	50.982

a. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	64.476	5.113	-	-
ABD, Kanada	9.205	45.675	-	-
OECD Ülkeleri(*)	241	153	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	73.922	50.941	-	-

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

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tutarı nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 304.961 TL'dir. (30 Eylül 2017: 63.524 TL)

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Cari dönem:

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	
İhtisas Dışı Krediler	360.360	-	-	-	-	-	
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-	
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	348.359	-	-	-	-	-	
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	
Diğer	12.001	-	-	-	-	-	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
Toplam	360.360	-	-	-	-	-	

Önceki dönem:

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın	İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	
İhtisas Dışı Krediler	236.373	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	227.060	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	9.313	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	236.373	-	-	-	-	-	-

Cari dönem:

		Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı			
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-
Toplam	-	-	-
		Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre			
0 – 6 Ay	-	-	-
6 Ay – 12 Ay	-	-	-
1 – 2 Yıl	-	-	-
2 – 5 Yıl	-	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-
Toplam	-	-	-

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem:

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

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	360.360	236.373
Toplam	360.360	236.373

5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	348.359	227.060
Yurt dışı krediler	12.001	9.313
Toplam	360.360	236.373

5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Toplam	-	-

5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)**5.9.1. Donuk alacaklardan Şube'ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler (*)	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	-	-	-
Özel karşılık (-) (**)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)****5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.9.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır.)

5.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	-	-	-
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

5.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' te yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**6.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem
Devlet Tahvili	71.756
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	71.756
Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	102.225
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	102.225

6.2. İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	71.756
Borsada İşlem Görenler	71.756
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Artışı / (Azalışı)	-
Toplam	71.756
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	103.109
Borsada İşlem Görenler	103.109
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Artışı / (Azalışı)	(884)
Toplam	102.225

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer	102.225
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-
Dönem içindeki alımlar	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(27.666)
İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim (*)	(2.803)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Dönem sonu toplamı	71.756

(*) İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	101.572
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-
Dönem içindeki alımlar	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-
İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim (*)	653
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Dönem sonu toplamı	102.225

(*) İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

6.4. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde repo işlemine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)
30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube TMS 12 "Gelir Vergileri" esasları ile BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi varlığı hesaplamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı 6.022 TL, ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı (4.011) TL ve bu tutarlar için ayrılan karşılık (3.456) TL olup netleştirilerek bilançoda (1.445) TL tutarında ertelenmiş vergi olarak sunulmuştur. (31 Aralık 2017: 2.820 TL).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	239	53
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	3.032	667
Kısa Vadeli Çalışan hakları	965	212
İç verim hesaplaması	(18.028)	(3.966)
Sabit kıymet amortisman farkı	(204)	(45)
Devreden mali zarar	22.379	4.923
Diğer karşılıklar	758	167
Ara toplam	9.141	2.011
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık	15.710	(3.456)
Toplam	(6.569)	(1.445)

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.420	284
Çalışan hakları karşılıkları	784	157
İç verim hesaplaması	(4.681)	(936)
Sabit kıymet amortisman farkı	7.996	1.599
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	(10)	(2)
Diğer	1.920	384
Devreden mali zarar	45.172	9.034
Ara toplam	52.601	10.520
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık	38.503	(7.700)
Toplam	14.098	2.820
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı, 1 Ocak	2.820	4.740
Cari dönem gideri	(4.265)	(1.920)
Ertelenmiş vergi varlığı, 31 Aralık	(1.445)	2.820

Durdurulan faaliyetler ayrı bir tüzel kişiliğe sahip olmayıp Şube'nin bir iş kolu olduğundan durdurulan faaliyetlere ilişkin cari ve ertelenmiş vergileri ayrıca hesaplamak mümkün olmamıştır.

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2017: Aşmamaktadır).

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	106	-	-	-	-	-	-	-	106
Döviz tevdiat hesabı	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurt içinde yer. k.	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	185	-	-	-	-	-	-	-	185
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	562.806	-	562.806
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	562.806	-	562.806
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	297	-	-	-	-	-	562.806	-	563.103

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	107	-	-	-	-	-	-	-	107
Döviz tevdiat hesabı	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurt içinde yer. k.	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	367	-	-	-	-	-	-	-	367
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	371.898	-	371.898
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	371.898	-	371.898
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	478	-	-	-	-	-	371.898	-	372.376

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	106	107	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	-	-	-	-
Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)****1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-
Swap işlemleri	-	2.608
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	2.608

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-
Swap işlemleri	-	2
Futures işlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	2

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	182.862	-	23.842
Toplam	-	182.862	-	23.842

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	19.169	-	7.225
Orta ve uzun vadeli	-	163.693	-	16.617
Toplam	-	182.862	-	23.842

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

4. 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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2017: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	222
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.302
Diğer	-
Toplam	1.524

(*) Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"ın Üçüncü Bölüm – 10. Maddesi'nde belirtilen kriterlere uygun olarak genel karşılık ayırmaktadır.

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	100
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9
Diğer	-
Toplam	109

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Genel karşılık hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	109	86
Dönem gideri	1.415	23
Karşılık iptali	-	-
Kapanış bakiyesi	1.524	109

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi ceza karşılığı	4.082	8.164
Dava karşılıkları (*)	42	42
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	72	92
Diğer karşılıklar	386	258
Toplam	4.582	8.556

(*) Ağırlıklı olarak tüketici hakem heyeti dava karşılıklarını içermektedir.

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.2.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

7.2 altında açıklanmıştır.

7.2.3 Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.420	1.589
Dönem gideri	143	191
Yapılan ödemeler	(629)	(360)
Diğer (*)	-	-
Kapanış bakiyesi, 30 Eylül	934	1.420

Şube, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 5.434 TL (tam TL) ve 4.732 TL (tam TL)'dir.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon oranı	%7,5	%6,50
Faiz oranı	%15,00	%11,00

1.899TL (31 Aralık 2017: 5.249 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 730 TL'si (31 Aralık 2017: 493 TL) izin ücretleri ilgilidir. 30 Eylül 2018 de ikramiye karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 3.045TL). 934 TL'si (31 Aralık 2017: 1.420 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır. Kalan 235 TL'lik tutar ise ek tazminat ve ihbar tazminat karşılığıdır (31 Aralık 2017: 291 TL).

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.2. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	-	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	10	818
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	6	28
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	253	559
Diğer	12	33
Toplam	281	1.438

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	68	60
Sosyal sigorta primleri-işveren	98	87
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	4	4
İşsizlik sigortası-işveren	8	7
Diğer	-	-
Toplam	178	158

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu: 1.445 TL. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Şube'nin ödenmiş sermayesi 134.673 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

**11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı
hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

**11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin
diğer bilgiler**

Cari dönem içinde sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır).

11.5. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır. (2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır).

**11.7. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu
göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları
üzerindeki tahmini etkileri**

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Şube, tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutmayı, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtmayı ve gerektiğinde Genel Merkez'inden sermaye desteği olarak özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve yükseltmeyi hedeflemektedir.

11.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	8.802	2.489
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	73.028	44.546
Toplam	81.830	47.035

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	191.828	122.038
Geçici teminat mektupları	6.193	69
Avans ve diğer teminat mektupları	67.897	67.664
Toplam	265.918	189.771

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	347.748	236.806
Toplam	347.748	236.806

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Satış amaçlı duran varlık ve durdurulan faaliyetlere ilişkin nazım hesap kalemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	-	274	-	118
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	2.819	-	523
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	-	3.093	-	641

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	629	-	202	-
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	43	-	1
Toplam	629	43	202	1

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	5.072	-
Toplam	5.072	-

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	6.562	-
Toplam	6.562	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	2.548	133	1.481
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	2.548	133	1.481
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	2.548	133	1.481

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari dönem:

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli Mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	315	-	315
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	315	-	315
Genel toplam	-	-	-	-	-	315	-	315

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)****2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)****Önceki dönem:**

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 aya Kadar	3 aya Kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	53	-	53
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	53	-	53
Genel toplam	-	-	-	-	-	53	-	53

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.891.567	702.404
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	15.072	6.926
Kambiyo işlemlerinden kar	1.876.495	695.478
Zarar (-)	1.894.878	706.143
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	1
Türev finansal işlemlerden	6.649	16.007
Kambiyo işlemlerinden zarar	1.888.229	690.135

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar serbest kalan karşılık hesabı	4.983	210
Bankacılık hizmetlerinden alınan gelirler	8.682	10.475
Diğer	318	148
Toplam	13.983	10.833

(*) Diğer faaliyet gelirleri, Şube'nin yerel veya Ana Merkez bünyesindeki çeşitli iş kollarına söz konusu iş kollarının Türkiye'de yürüttükleri faaliyetlere ilişkin olarak destek vermesi sonucu elde ettiği bankacılık hizmetleri gelirlerinden oluşmaktadır.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Özel karşılıklar	-
Tahsil imkânı sınırlı krediler için ayrılanlar	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	-
Genel karşılıklar	1.415
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Diğer	80
Toplam	1.495

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men.Değ.Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (işortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	20
Toplam	20

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	9.407	8.055
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	143	143
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	257	152
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	230	174
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	4.755	3.986
~Faaliyet Kiralama Giderleri	273	201
~Bakım ve Onarım Giderleri	941	778
~Reklam ve İlan Giderleri	7	25
~Diğer Giderler	3.534	2.982
~Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi ve Harçlar	707	610
Diğer	961	814
Toplam	16.460	13.934

(*) Cari dönemde personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 880 TL olarak gerçekleşmiştir. (30 Eylül 2017: 203 TL zarar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin ertelenmiş vergi gideri (4.265) TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2017: 2.143 TL ertelenmiş vergi gideri).

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Sürdürülen faaliyet vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet zararı 3.385 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2017: 2.346 TL zarar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 8.837 TL (30 Eylül 2017: 7.406 TL), faiz giderleri ise 2.863 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2017: 1.667TL).

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

1.183 TL tutarındaki (30 Eylül 2017: 125 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

328 TL tutarındaki (30 Eylül 2017: 120 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların tamamı bankalara verilen komisyonlardan meydana gelmektedir.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1 - 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018 ve 1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017 dönemleri içerisinde sermaye artırımını yapmamıştır.

2 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

3 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

4 – Şube'nin, bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönemde hesapladığı aktüeryal kayıp / kazanç bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Aşağıdaki notlarda, önceki dönem, bilanço bakiyeleri için 31 Aralık 2017 tarihini, kar/zarar tutarları için ise 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

1.1. Cari dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	25.735	31.566	55.005	103.102
Dönem sonu bakiyesi	-	-	94.559	46.613	21.207	129.592
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	42	70	272	68

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler diğer aktiflerini de içermektedir.

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

1.2. Önceki dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(*)	G.Nakdi	Nakdi (*)	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	19.937	32.042	113.408	172.620
Dönem sonu bakiyesi	-	-	25.735	31.566	55.005	103.102
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1	49	118	117

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

1.3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin 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	-	-	395.740	204.764	-	3.236
Dönem sonu(**)	-	-	745.668	395.740	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	2.863	1.071	-	-

(*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.

1.4. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	115.494	-	-	-
Dönem sonu	-	-	76.978	115.494	-	-
Toplam kar / (zarar)	-	-	8.423	(9.081)	-	-
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5 Diğer

2018 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 3.861 TL'dir (30 Eylül 2017: 3.120 TL).

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait

finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube sayısı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	1	46			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar

Ana Merkez'in güncel finansal durumunu özetleyen rating incelemeleri sonucu notları aşağıdaki gibidir:

Standard & Poor's A
Moody's A1
Fitch A

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Sekizinci Bölüm'de Şube'nin konsolide olmayan finansal tablolarının ardından Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları bilgi amaçlı sunulmuş olup, gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim kapsamında tarafımızdan incelenmemiştir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait

finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sekizinci bölüm

I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972 La Defense Cedex / Paris
Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul
Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları	: 0 212 319 34 00 / 0 212 282 18 48
Şube'nin Elektronik Site Adresi	: www.societegenerale.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: hakki.kaymakci@sgcib.com

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

1. Genel Müdür'ün Görüşü:

Şubemizin 30 Eylül 2018 itibariyle toplam varlıkları 821.664 TL'dir. Bu tutarın önemli bir kısmı Nakit Değerler ve Bankalar'dan (%43), Krediler'den (%44) ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden (%9) oluşmaktadır.

Son yıllarda, rekabet artışı ve sıkılaştırıcı yasal düzenlemeler sonucu hazine alım/satım faaliyetinin mevcut olduğu tüm ülkelerde ilgili faaliyet karlılığında düşüş yaşanmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Societe Generale grubu, karlılık ve sermayenin optimal kullanımını göz önünde tutarak ülke bazlı bir iç değerlendirme gerçekleştirmiştir. Değerlendirme sonrası, faaliyetin bütününe dönük bir küçültmeye karar verilirken, ölçek ekonomisinden faydalanma ve verimlilik artışı sağlayabilme amacıyla bazı ülkelerde hazine alım/satım (trading) faaliyetine son vererek belli merkezlerde toplama kararı alınmıştır. Bu kapsamda İstanbul şubesindeki hazine alım/satım faaliyetine 18 Mayıs 2016 tarihinde son verilmiştir. Yeni dönemde hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması, likidite yönetimi ve çok zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak sürdürülecektir.

Kurumsal Bankacılık alanlarında yurtdışı işbirimlerine verilen aracılık hizmetlerimiz bu çeyrekte de devam etmiştir. Kurumsal Bankacılık faaliyeti içerisinde bulunan Dış Ticaret Finansmanı Birimince, kurumsal firmalara ve ihracatçılara; teminat mektubu ve uluslararası garantiler, ithalat/ihracat akreditifleri ve bunların farklı finansman yapıları ve ihracat akreditif iskontosu ürün gruplarında, SG'nin uluslararası tecrübesinin ve yaygın ağıının da aracılığı ile dış ticaretin finansmanı hizmeti verilmiştir.

Şubenin Bankacılık faaliyetlerinden elde edilen Vergi Öncesi Kar 880 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin üçüncü çeyrek sonu itibariyle Sermaye Yeterliliği Standart Oranı % 31,28 olarak gerçekleşmiştir.

2. Hakkımızda:

Şube faaliyetlerini Societe Generale (S.A.) Paris'in Türkiye Merkez Şubesi olarak sürdürmektedir.

Şube'nin 30 Eylül 2018 itibariyle çalışan personel sayısı 46 kişidir.

3. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e ait olup, Societe Generale S.A. Paris şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Şube'nin ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2018 itibariyle 134.673 Bin TL'dir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1 OCAK –30 EYLÜL 2018 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

4. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	18 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Kurumsal Krediler	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Kurumsal Finansman	Ekim İnan Kankotan	Yüksek Lisans	7 yıl

5. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Sistemler	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Krediler	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Finansman	Ekim İnan Kankotan	Yüksek Lisans	7 yıl

6. Finansal Bilgiler ve ilk dokuz ayın değerlendirmesi:

Şube'nin 30 Eylül 2018 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 821.664 TL'dir. İlk 9 aylık net dönem zararı ise 3.385 TL'dir. Şube'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %31.28'dir.

30 Eylül 2018 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı	:	880 TL
Net Dönem Zararı	:	3.385 TL
Özkaynaklar	:	62.481 TL

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- Şube'nin yabancı banka merkezinin denetlenmemiş konsolide finansal tabloları aşağıda sunulmuştur (rakamlar milyar EURO olarak sunulmaktadır):

Aktifler (*)	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları	85,4	114,4
Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy	4,3	419,7
Satılmaya hazır menkul değerler	57,3	140,0
Vadeye kadar elde tutulan kıymetler	11,4	3,5
Bankalar	63,8	60,9
Müşteri kredileri	427,3	425,2
Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar	12,0	13,6
Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler	382,7	-
Diğer aktifler	67,6	60,6
Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı	0,5	0,7
Vergi alacakları ve diğer alacaklar	154,6	6,0
Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar	0,7	0,7
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	25,6	24,8
Şerefiye	4,9	5,0
Toplam Aktifler	1.298,1	1.275,1
Pasifler ve Özkaynaklar		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	9,9	5,6
Rayiç değerle değerlendirilmiş finansal yükümlülükler	373,1	368,7
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	6,4	6,8
Bankalara borçlar	89,8	88,6
Müşteri mevduatları	415,1	410,6
İhraç edilen menkul kıymetler	101,7	103,2
Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı	5,5	6,0
Ödenecek vergiler ve diğer borçlar	76,2	70,8
Satış amaçlı uzun vadeli yükümlülükler	4,0	-
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	132,3	131,0
Diğer ayrılan karşılıklar	5,3	6,1
Uzun vadeli sermaye benzeri krediler	13,9	13,6
Özkaynaklar	60,5	59,4
Azınlık hakları	4,4	4,7
Toplam Pasifler	1.298,1	1.275,1
	1 Ocak 2018-	1 Ocak 2017-
	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Net bankacılık geliri	6,4	5,2
Faaliyet giderleri	4,4	4,2
Brüt faaliyet geliri	2,0	1,0
Muhtelif risk karşılıkları	(0,2)	0,3
Toplam faaliyet geliri	1,8	1,3
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	0,1	0,2
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	0,1	0,1
Şerefiye değer düşüş karşılığı	(0,0)	(0,0)
Vergi öncesi gelir	2,0	1,6
Gelir Vergisi	(0,7)	(0,4)
Net gelir	1,3	1,2
Azınlık hakları	0,2	0,2
Net grup karı	1,5	1,4

(*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II