FİBABANKA A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Bölüm 5 Dipnot II-8'de ele alındığı üzere, ilişikteki 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından geçmiş dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayırmış olduğu ve TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardındaki ilgili muhasebeleşme kriterlerini karşılamayan 55,500 bin TL'si geçmiş dönemlerde, 91,500 bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 147,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden tamamı cari dönemde ayrılan 29,400 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını içermektedir. Sözkonusu karşılığın muhasebeleştirilmesi neticesinde 30 Eylül 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda "Olağanüstü Yedekler" ve "Dönem Net Kâr veya Zararı" hesapları sırasıyla 388,400 bin TL ve 179,235 bin TL olarak açıklanmıştır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun geçmiş dönem ve cari döneme etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş.'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Ekim 2018
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye
Tel	: (212) 381 82 82
Faks	: (212) 258 37 78
E- Site	: www.fibabanka.com.tr
İrtibat E-Posta	: senem.sarohan@fibabanka.com.tr

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

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

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

Hüsnü Mustafa Özyeğin	Fevzi Bozer	Mevlüt Hamdi Aydın	Ömer Mert	Elif Alsev Utku Özbey	Ayşe Akdaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Baş Yardımcısı Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Direktör Mali Kontrol ve Finansal Raporlama

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

Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü
Tel No. : (212) 381 84 88
Fax No. : (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	45
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	56

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VI.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	96
VII.	Bilanço sonrası hususlar	96
VIII.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	96

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	98

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 'nun 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97.6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97.6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2.4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %0.56'sını oluşturmaktadır.

Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK'ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK'nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550,000 TL'den 678,860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127,045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan, 1,815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmış, yasal prosedürün 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmasını takiben sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın 678,860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation ("IFC") ve European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168,655 TL tutarında artırılarak 847,515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73,379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (devamı)

Banka'nın 847,515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93,646 TL tutarında artırılarak 941,161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55,299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941,161 TL'dir.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı Soyadı	Görevi	Atanma Tarihi
Yönetim Kurulu		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
Mehmet Güleşci	Üye	27-Ara-10
Mevlüt Hamdi Aydın	Üye	24-Oca-13
İsmet Kaya Erdem	Üye	11-Şub-13
Memduh Aslan Akçay	Üye	13-Nis-16
Selçuk Yorgancıoğlu	Üye	22-Eyl-16
Hülya Kefeli	Üye	15-May-17
Ömer Mert	Genel Müdür - Üye	18-Oca-17
Denetim Komitesi		
Fevzi Bozer	Üye	27-Ara-10
Mevlüt Hamdi Aydın	Üye	24-Oca-13
Genel Müdür Yardımcıları		
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Adem Aykın	GMY – Bilgi Teknolojileri	01-Tem-11
Sezin Erken	GMY – Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi	10-Ağu-17
Kerim Lokman Kuriş	GMY – Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01-Ara-15
Turgay Hasdiker	GMY – Krediler	01-Ara-15
Ahu Dolu	GMY – Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı	01-Ara-15
Orhan Hatipoğlu	GMY – Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler	02-Oca-17
Ömer Rıfat Gencal	GMY – Hazine	01-May-17
Gerçek Önal	GMY - Baş Hukuk Müşaviri	01-Şub-16

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

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

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	673,573	%71.57	673,573	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin	666,856	%70.85	666,856	--

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 80 şubesi ve toplam 1,627 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı	:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 Şişli 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon: (0212) 381 82 82 Faks : (0212) 258 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi	:	1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		**3,982,495**	**3,887,424**	**7,869,919**
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(5.I.1)	**894,809**	**2,945,205**	**3,840,014**
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		262,495	2,662,761	2,925,256
1.1.2 Bankalar	(5.I.3)	413,270	282,444	695,714
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		219,044	-	219,044
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.2)	**62,937**	**7,691**	**70,628**
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20,110	4,872	24,982
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		42,827	2,819	45,646
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.4)	**9,813**	**928,903**	**938,716**
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9,813	18,028	27,841
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	3,465	3,465
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	907,410	907,410
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.I.6)	**184,925**	**-**	**184,925**
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		184,925	-	184,925
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar		**2,834,452**	**5,625**	**2,840,077**
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,834,452	5,625	2,840,077
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 (-)		**4,441**	**-**	**4,441**
II. KREDİLER (Net)		**9,088,236**	**6,266,323**	**15,354,559**
2.1 Krediler	(5.I.5)	**8,959,146**	**6,266,323**	**15,225,469**
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		8,732,110	6,266,323	14,998,433
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		227,036	-	227,036
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	**-**	**-**	**-**
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(5.I.5)	**23,519**	**-**	**23,519**
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		23,519	-	23,519
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		**669,948**	**-**	**669,948**
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		**564,377**	**-**	**564,377**
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		122,105	-	122,105
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		128,665	-	128,665
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		313,607	-	313,607
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.16)	**40,596**	**-**	**40,596**
3.1 Satış Amaçlı		40,596	-	40,596
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		**15,342**	**-**	**15,342**
4.1 İştirakler (Net)	(5.I.7)	**9,897**	**-**	**9,897**
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		9,897	-	9,897
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.I.8)	**5,445**	**-**	**5,445**
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5,445	-	5,445
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.I.9)	**-**	**-**	**-**
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.12)	**198,811**	**-**	**198,811**
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	**23,203**	**-**	**23,203**
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		23,203	-	23,203
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.14)	**-**	**-**	**-**
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		**14**	**-**	**14**
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.I.15)	**93,471**	**-**	**93,471**
X. DİĞER AKTİFLER	(5.I.17)	**86,780**	**24,454**	**111,234**
VARLIKLAR TOPLAMI		**13,528,948**	**10,178,201**	**23,707,149**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.I.1)	275,601	2,211,655	2,487,256
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.I.2)	1,332,566	11,467	1,344,033
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		732,410	11,467	743,877
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18,450	4,174	22,624
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		682,024	6,477	688,501
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		31,936	816	32,752
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		600,156	-	600,156
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		600,156	-	600,156
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	(5.I.3)	47,814	271,881	319,695
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	376,334	376,334
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	376,334	376,334
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.I.4)	184,756	581,407	766,163
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1,727	1,727
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		167,708	12,147	179,855
5.3	Diğer Menkul Değerler		17,048	567,533	584,581
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.I.5)	9,627,446	4,860,555	14,488,001
6.1	Krediler		9,329,948	4,860,555	14,190,503
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		4,714	72	4,786
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		9,325,234	4,860,483	14,185,717
6.2	Takipteki Krediler		468,493	-	468,493
6.3	Özel Karşılıklar (-)		170,995	-	170,995
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.I.6)	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.I.7)	4,897	-	4,897
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		4,897	-	4,897
9.2.1	Mali İştirakler		4,897	-	4,897
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.8)	5,445	-	5,445
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5,445	-	5,445
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.I.9)	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.I.10)	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.I.11)	17,902	-	17,902
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		17,902	-	17,902
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.12)	191,953	-	191,953
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	5,948	-	5,948
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		5,948	-	5,948
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.14)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		9,475	-	9,475
17.1	Cari Vergi Varlığı		3	-	3
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.I.15)	9,472	-	9,472
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.16)	23,795	-	23,795
18.1	Satış Amaçlı		23,795	-	23,795
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(5.I.17)	54,033	21,276	75,309
	AKTİF TOPLAMI		11,781,631	8,334,575	20,116,206

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018)		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	6,040,651	4,801,388	10,842,039
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	14,507	2,553,635	2,568,142
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		149,217	417,636	566,853
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	1,214,951	1,765,262	2,980,213
4.1	Bonolar		1,192,748	-	1,192,748
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		22,203	-	22,203
4.3	Tahviller		-	1,765,262	1,765,262
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	2,315,073	8,492	2,323,565
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,315,073	8,492	2,323,565
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.6)	-	580	580
9.1	Finansal Kiralama		-	641	641
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	61	61
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	197,905	-	197,905
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		23,044	-	23,044
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		174,861	-	174,861
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	49,811	-	49,811
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	1,799,696	1,799,696
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	1,799,696	1,799,696
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	210,087	887,925	1,098,012
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	(5.II.12)	1,331,154	(50,821)	1,280,333
16.1	Ödenmiş Sermaye		941,161	-	941,161
16.2	Sermaye Yedekleri		128,678	-	128,678
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		128,678	-	128,678
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,609)	(50,821)	(56,430)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		410,286	-	410,286
16.5.1	Yasal Yedekler		21,886	-	21,886
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		388,400	-	388,400
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(143,362)	-	(143,362)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(322,597)	-	(322,597)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		179,235		179,235
16.7	Azınlık Payları	(5.II.13)	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		11,523,356	12,183,793	23,707,149

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**6,376,558**	**5,896,185**	**12,272,743**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		465,699	248,535	714,234
1.2	Diğer		5,910,859	5,647,650	11,558,509
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.2)	**742,447**	**7,143**	**749,590**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**21,789**	**2,063,062**	**2,084,851**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**3,503**	**476,377**	**479,880**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		3,503	-	3,503
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	476,377	476,377
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.4)	**1,255,066**	**-**	**1,255,066**
5.1	Bonolar		1,255,066	-	1,255,066
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(5.II.5)	**218,999**	**93,520**	**312,519**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.5)	**74,406**	**28,763**	**103,169**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5.II.6)	**-**	**469**	**469**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	526	526
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	57	57
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5.II.7)	**3,664**	**-**	**3,664**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		3,664	-	3,664
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.8)	**152,918**	**-**	**152,918**
12.1	Genel Karşılıklar		70,580	-	70,580
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		21,231	-	21,231
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		61,107	-	61,107
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5.II.9)	**42,186**	**-**	**42,186**
13.1	Cari Vergi Borcu		42,186	-	42,186
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.10)	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		**-**	**-**	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		**-**	**-**	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.II.11)	**-**	**1,194,561**	**1,194,561**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.12)	**1,462,376**	**2,214**	**1,464,590**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**941,161**	**-**	**941,161**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**110,929**	**2,214**	**113,143**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		128,678	-	128,678
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(13,113)	2,214	(10,899)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(4,636)	-	(4,636)
16.3	**Kâr Yedekleri**		**243,284**	**-**	**243,284**
16.3.1	Yasal Yedekler		13,535	-	13,535
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		229,749	-	229,749
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4	**Kâr veya Zarar**		**167,002**	**-**	**167,002**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		167,002	-	167,002
16.5	**Azınlık Payları**	(5.II.13)	**-**	**-**	-
	PASİF TOPLAMI		**10,353,912**	**9,762,294**	**20,116,206**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018)		
			TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**13,288,955**	**33,224,272**	**46,513,227**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**499,832**	**796,229**	**1,296,061**
1.1.	Teminat Mektupları		499,403	353,291	852,694
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		499,403	353,291	852,694
1.2.	Banka Kredileri		429	202,868	203,297
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		429	202,868	203,297
1.3.	Akreditifler		-	240,070	240,070
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	240,070	240,070
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,427,177**	**2,168,967**	**3,596,144**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	1,427,177	2,168,967	3,596,144
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		553,120	2,168,967	2,722,087
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		530,951	-	530,951
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		228,197	-	228,197
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		8,257	-	8,257
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		93,505	-	93,505
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1	-	1
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		13,146	-	13,146
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.5)	**11,361,946**	**30,259,076**	**41,621,022**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		11,361,946	30,259,076	41,621,022
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,665,209	5,364,848	8,030,057
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,073,329	2,924,662	3,997,991
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,591,880	2,440,186	4,032,066
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,332,141	19,896,236	25,228,377
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2,316,528	10,216,806	12,533,334
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,965,613	9,080,410	12,046,023
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		25,000	299,510	324,510
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		25,000	299,510	324,510
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,182,682	4,165,383	7,348,065
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,549,326	2,121,927	3,671,253
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,633,356	2,043,456	3,676,812
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		181,914	832,609	1,014,523
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**114,176,799**	**65,421,169**	**179,597,968**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,695,624**	**394,719**	**2,090,343**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		184,314	-	184,314
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		562,363	176,889	739,252
4.3	Tahsile Alınan Çekler		513,574	165,317	678,891
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		112,944	52,513	165,457
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		322,429	-	322,429
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**112,481,175**	**65,026,450**	**177,507,625**
5.1	Menkul Kıymetler		253,315	55,097	308,412
5.2	Teminat Senetleri		161,708	247,085	408,793
5.3	Emtia		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		9,458,930	9,932,360	19,391,290
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		102,607,222	54,791,908	157,399,130
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**127,465,754**	**98,645,441**	**226,111,195**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**15,098,165**	**26,819,511**	**41,917,676**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**759,810**	**1,271,184**	**2,030,994**
1.1.	Teminat Mektupları		759,390	294,942	1,054,332
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		759,390	294,942	1,054,332
1.2.	Banka Kredileri		420	421,119	421,539
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		420	421,119	421,539
1.3.	Akreditifler		-	555,123	555,123
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	555,123	555,123
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,403,774**	**899,493**	**2,303,267**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	1,403,774	899,493	2,303,267
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		737,529	899,493	1,637,022
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		323,365	-	323,365
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		211,200	-	211,200
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5,070	-	5,070
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		123,381	-	123,381
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3,229	-	3,229
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.5)	**12,934,581**	**24,648,834**	**37,583,415**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		482,049	509,207	991,256
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		482,049	509,207	991,256
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		12,452,532	24,139,627	36,592,159
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,929,765	3,365,420	5,295,185
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		918,657	1,731,510	2,650,167
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,011,108	1,633,910	2,645,018
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,133,914	12,824,125	17,958,039
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2,340,868	6,587,892	8,928,760
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,743,046	6,236,233	8,979,279
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		25,000	-	25,000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		25,000	-	25,000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,310,753	7,874,718	13,185,471
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2,654,127	3,936,025	6,590,152
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,656,626	3,938,693	6,595,319
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		78,100	75,364	153,464
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**99,748,531**	**41,498,940**	**141,247,471**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,464,887**	**288,177**	**1,753,064**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		128,611	-	128,611
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		150,635	116,692	267,327
4.3	Tahsile Alınan Çekler		737,227	91,680	828,907
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		170,178	79,805	249,983
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		278,236	-	278,236
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**98,283,644**	**41,210,763**	**139,494,407**
5.1	Menkul Kıymetler		86,637	150,865	237,502
5.2	Teminat Senetleri		167,345	198,887	366,232
5.3	Emtia		-	-	-
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		9,477,490	5,736,845	15,214,335
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		88,552,172	35,124,166	123,676,338
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**114,846,696**	**68,318,451**	**183,165,147**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2018 - 30/09/2018)	CARİ DÖNEM (01/07/2018 - 30/09/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**1,835,442**	**702,307**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,657,919	628,187
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		23,221	8,374
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		105,658	44,530
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,044	2,119
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		44,147	18,891
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2,156	859
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		30,379	14,039
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		11,612	3,993
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		453	206
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**1,250,206**	**496,967**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	856,359	329,564
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	172,053	78,585
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		208	91
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	209,375	83,098
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12,211	5,629
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**585,236**	**205,340**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**52,408**	**17,420**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		84,810	27,246
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10,808	3,815
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	74,002	23,431
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		32,402	9,826
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		85	29
4.2.2	Diğer	(5.IV.12)	32,317	9,797
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**172,278**	**54,228**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**-**	**-**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**157,070**	**145,429**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10,702	7,656
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		145,337	145,730
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,031	(7,957)
VIII.	**DIGER FAALIYET GELIRLERI**	(5.IV.5)	**193,810**	**25,232**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**816,246**	**339,193**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(5.IV.6)	**441,049**	**184,219**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**162,621**	**57,636**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**212,576**	**97,338**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	(5.IV.8)	**212,576**	**97,338**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(33,341)**	**2,607**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(3)	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(33,338)	2,607
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	(5.IV.10)	**179,235**	**99,945**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	(5.IV.11)	**179,235**	**99,945**
24.1	Grubun Kârı / Zararı		179,235	99,945
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.00190	0.00106

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2017-30/09/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2017-30/09/2017)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**1,317,720**	**505,466**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,207,274	465,978
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13,331	5,631
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		55,810	19,633
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,248	1,580
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		37,825	12,572
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,355	453
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		36,470	12,119
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		232	72
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**851,837**	**327,325**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	658,985	250,677
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	81,869	34,276
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		223	122
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	100,707	39,431
2.5	Diğer Faiz Giderleri		10,053	2,819
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**465,883**	**178,141**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**31,836**	**12,518**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		54,426	21,544
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		7,572	2,874
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	46,854	18,670
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		22,590	9,026
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		137	44
4.2.2	Diğer	(5.IV.12)	22,453	8,982
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**(4,461)**	**(14,247)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4,138	581
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,057)	(6,486)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5,542)	(8,342)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**32,999**	**10,052**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**526,257**	**186,464**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.6)	**124,702**	**46,083**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**263,751**	**93,311**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**137,804**	**47,070**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(5.IV.8)	**137,804**	**47,070**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(27,713)**	**(9,584)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(40,261)	(4,472)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		12,548	(5,112)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(5.IV.10)	**110,091**	**37,486**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5.IV.11)	**110,091**	**37,486**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		110,091	37,486
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.00117	0.00040

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		CARİ DÖNEM (01/01/2018 - 30/09/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**179,235**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(40,895)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(40,895)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(51,499)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10,604
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**138,340**

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2017-30/09/2017)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**13,887**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(2,597)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**11,290**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**109,187**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(904)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	110,091
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**120,477**

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (30/09/2018)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**941,161**	**128,678**	**-**	**-**	**-**	**(4,636)**	**(10,899)**	**-**	**-**	**-**	**243,284**	**-**	**167,002**	**1,464,590**	**-**	**1,464,590**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(322,597)**	**-**	**(322,597)**	**-**	**(322,597)**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(322,597)	-	(322,597)	-	(322,597)
III. Yeni Bakiye (I+II)	**941,161**	**128,678**	**-**	**-**	**-**	**(4,636)**	**(10,899)**	**-**	**-**	**-**	**243,284**	**(322,597)**	**167,002**	**1,141,993**	**-**	**1,141,993**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(40,895)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**179,235**	**138,340**	**-**	**138,340**
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**167,002**	**-**	**(167,002)**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,002	-	(167,002)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**941,161**	**128,678**	**-**	**-**	**-**	**(4,636)**	**(51,794)**	**-**	**-**	**-**	**410,286**	**(322,597)**	**179,235**	**1,280,333**	**-**	**1,280,333**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü 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	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2017-30.09.2017																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**941,161**	**-**	**128,678**	**-**	**7,790**	**-**	**120,579**	**(3,003)**	**114,915**	**-**	**(20,254)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,289,866**	**-**	**1,289,866**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,386**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,386**	**-**	**10,386**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**110,091**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**110,091**	**-**	**110,091**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**5,745**	**-**	**109,170**	**-**	**(114,915)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	5,745	-	109,170	-	-	(114,915)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(114,915)	114,915	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**941,161**	**-**	**128,678**	**-**	**13,535**	**-**	**229,749**	**(3,003)**	**110,091**	**-**	**(9,868)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,410,343**	**-**	**1,410,343**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2018 - 30/09/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(1,066,884)**
			-
1.1.1	Alınan Faizler (+)		1,880,315
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		1,215,310
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		81,377
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		2,863
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		3,234
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		333,849
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		93,189
1.1.9	Diğer (+/-)		(1,392,325)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**360,497**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		602,101
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		756,174
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(947,955)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(208,909)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(209,369)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(1,254,028)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		(3,664)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		481,088
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1,145,059
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**(706,387)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		**-**
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(286,820)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		5,000
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		20,911
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		219,440
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		20,207
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-
2.9	Diğer (+/-)		(21,262)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		**-**
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**1,725,147**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		1,872,386
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		147,239
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-
3.6	Diğer (+/-)		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**678,972**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**1,410,912**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**1,295,951**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**2,706,863**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2017-30/09/2017)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)**		**339,865**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		1,252,674
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		772,828
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		54,720
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		122,082
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		1,943
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		246,250
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		57,328
1.1.9	Diğer (+/-)		(15,148)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1,096,370)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		19,988
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(237,482)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2,917,138)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		24,601
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		212,076
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1,799,056
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		252,241
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(249,712)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(756,505)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**51,952**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		4,897
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		6,570
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		1,481
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		95,065
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		159,017
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-
2.9	Diğer (+/-)		(2,014)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**919,652**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		2,301,960
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		2,088,315
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		706,007
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-
3.6	Diğer (+/-)		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**1,949**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**217,048**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**704,378**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**921,426**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere, BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

"TFRS 9 Finansal Araçlar"ın geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrıca sunulmuştur.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

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

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

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

	30 Eylül 2018	**31 Aralık 2017**
ABD Doları	5.9902	3.7719
Avro	6.9505	4.5155

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren döneme ait kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 1,031 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 5,542 TL zarar).

III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na ("TMS 27") göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmakta olup; riskten korunma amaçlı türev ürünleri ise TMS 39 hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" bilanço hesapları içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan krediler, rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerin bir kısmını TFRS 9 kapsamında belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamıştır. Söz konusu krediler bilançoda krediler satırının altında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar" satırında gösterilmiştir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşülerek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, geçmiş dönemlerde satılmaya hazır finansal varlık portföyünde sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 153,266 TL tutarındaki finansal varlığı Ocak 2018 itibarıyla "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmıştır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

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

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.
Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %11.90, enflasyon oranı %8.90 ve reel maaş artış oranı %0.00 olarak dikkate alınmıştır.

-31 Aralık 2017 itibarıyla geçerli olan 4,732.48 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olup; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile 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 oranı %22 olarak değiştirilmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

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

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici madde uyarınca %20 oranındaki Kurumsal Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 oranında uygulanmaktadır. Yürürlüğe giren bu geçici maddeye göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

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 ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamakta idi.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2018 tarihli bilançosunda, 93,471 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2017: 9,472 TL ertelenmiş vergi aktifi). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi", satırında gösterilmiş olup, dönem gideri 33,338 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 12,548 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 10,604 TL gelirdir (30 Eylül 2017: 2,597 TL gider).

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içi ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama dördüncü bölüm, VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına ilişkin açıklamalar

Aşağıda Banka'nın TFRS 9 uygulamasının etkilerine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

a) Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm esasları	Defter değeri	Ölçüm esasları	Defter değeri
Finansal varlıklar		31 Aralık 2017		1 Ocak 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	2,487,256	İtfa edilmiş maliyet	2,487,256
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	696,029	İtfa edilmiş maliyet	696,029
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	55,376	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	55,376
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	766,163	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	612,897
Menkul Kıymetler	İtfa edilmiş maliyet	--	İtfa edilmiş maliyet	169,084
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	688,501	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	688,501
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	15,259,252	İtfa edilmiş maliyet	15,259,252

b) Sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

Finansal varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	766,163	--	--	--
Satılmaya hazır finansal varlık değerleme farkı				
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflanan	--	(153,266)	--	--
Sınıflama sonrası defter değeri	--	--	--	612,897
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılandan sınıflandırılan	--	153,266	15,818	--
Sınıflama sonrası defter değeri	--	--	--	169,084

c) Değer düşüş karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo, Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla hesapladığı değer düşüş karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak hesaplanan yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir:

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler	**231,288**	**419,865**	**651,153**
1. Aşama	51,700	58,030	109,730
2. Aşama	8,593	184,135	192,728
3. Aşama	170,995	177,700	348,695
Finansal varlıklar (*)	**3,412**	**261**	**3,673**
Gayrinakdi krediler (**)	**11,337**	**9,203**	**20,540**
1. ve 2. Aşama	6,875	8,370	15,245
3. Aşama	4,462	833	5,295
Toplam	**246,037**	**429,329**	**675,366**

(*) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.
(**) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "12.1 Genel Karşılıklar kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "12.5 Diğer Karşılıklar" içinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2. ve 3.aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

d) TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri:

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. fıkrasının 15. bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynaklar altında "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" hesabında gösterilen TFRS 9 geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 429,329 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" kaleminde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda Ocak 2018 açılış finansallarına 67,455 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. TFRS 9 geçişi ile ayrılan ilave özel karşılıklara (üçüncü aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) ilişkin 39,277 TL ertelenmiş vergi geliri de Ocak 2018 itibarıyla özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

TFRS 9 standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere TMS 39 standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir:

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

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

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince, elde etme maliyeti ile iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerin bir kısmını TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak belirlemiştir. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiştir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır.

Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Krediler, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile BDDK'nın diğer düzenleme ve açıklamalarını dikkate alarak ilgili gruplarda sınıflandırmakta olup, krediler ve alacakların izlendiği gruba göre özel veya genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamaktadır.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 3,431,789 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20.93'tür (31 Aralık 2017 özkaynak tutarı 2,687,405 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %16.09'dur).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30/09/2018) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	941,161	--
Hisse senedi ihraç primleri	128,678	
Yedek akçeler	410,286	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	--	
Kâr	179,235	
Net Dönem Kârı	179,235	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,659,360**	
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 (**)	15,192	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	11,911	--
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	23,203	--
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	29,400	--
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	--	--

(**) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %80'i eklenerek, net gösterilmiştir.
(**) BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinden net değerleme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

	Cari Dönem (30/09/2018) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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'unu 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	**79,706**	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,579,654**	--
İLAVE ANA SERMAYE	**--**	--
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**--**	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**--**	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

	Cari Dönem (30/09/2018) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**--**	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	**--**	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,579,654**	--
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,797,060	--
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)	55,349	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,852,409**	--
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	268	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**268**	
Katkı Sermaye Toplamı	**1,852,141**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3,431,795**	

	Cari Dönem (30/09/2018) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6	--
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)	**3,431,789**	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar(***)	**16,394,134**	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.64	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.64	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.93	--
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.50	--
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	--
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	5.80	--

(***) 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 Bankanın 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas aldığı döviz alış kurlarından yüksek olanı kullanılmıştır.

	Cari Dönem (30/09/2018) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.64	--
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)	270,389	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	55,349	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	**--**	**--**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

	Önceki Dönem (31/12/2017) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	941,161	--
Hisse senedi ihraç primleri	128,678	--
Yedek akçeler	243,284	--
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,214	--
Kâr	167,002	--
Net Dönem Kârı	167,002	--
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	--
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,482,339**	--
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 (**)	17,750	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10,257	--
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4,758	--
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	--	--

	Önceki Dönem (31/12/2017) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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'unu 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	**32,765**	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,449,574**	--
İLAVE ANA SERMAYE	**--**	--
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**--**	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**--**	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

	Önceki Dönem (31/12/2017) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,190	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**--**	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	**--**	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,448,384**	--
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,169,289	--
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)	70,580	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,239,869**	--
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	814	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**814**	
Katkı Sermaye Toplamı	**1,239,055**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,687,439**	

	Önceki Dönem (31/12/2017) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	34	--
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)	**2,687,405**	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**16,700,579**	**--**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.68	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.67	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.09	--
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.50	--
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	--
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	1.80	--

	Önceki Dönem (31/12/2017) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2.68	--
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)	70,580	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	70,580	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	**--**	**--**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri kredi ve tahviller, genel karşılıklar ve TRFS 9 geçiş etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Fibabanka A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1386178237
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)	1,797,060
Aracın nominal değeri (Bin TL)	1,797,060
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	24/03/16-10/05/17
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Geri ödeme hakkı vardır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24/11/2022; 300 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur

Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7.75 (5 yılllık mid-swap oranı+%5.758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5.758
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	1,579,654	1,501,644	1,423,634	1,345,623	1,267,613
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye[a]	1,267,613	1,267,613	1,267,613	1,267,613	1,267,613
Ana Sermaye	1,579,654	1,501,644	1,423,634	1,345,623	1,267,613
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye[b]	1,267,613	1,267,613	1,267,613	1,267,613	1,267,613
Özkaynak	3,431,789	3,403,939	3,376,088	3,322,426	3,244,416
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak[c]	3,244,416	3,244,416	3,244,416	3,244,416	3,244,416
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,394,134	16,394,134	16,394,134	16,394,134	16,394,134
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.64	9.16	8.68	8.21	7.73
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı[ç]	7.73	7.73	7.73	7.73	7.73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.64	9.16	8.68	8.21	7.73
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)[ç]	7.73	7.73	7.73	7.73	7.73
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.93	20.76	20.59	20.27	19.79
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)[ç]	19.79	19.79	19.79	19.79	19.79
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	25,234,781	25,234,781	25,234,781	25,234,781	25,234,781
Kaldıraç Oranı	6.26	5.95	5.64	5.33	5.02
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı[d]	5.02	5.02	5.02	5.02	5.02

[a] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

[b] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

[c] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

[ç] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

[d] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı"

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

- KR8 – İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- KKR7 – İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 – İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç)	13,122,870	14,462,198	1,049,830
2	Standart yaklaşım	13,122,870	14,462,198	1,049,830
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	1,243,965	1,003,732	99,517
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,243,965	1,003,732	99,517
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	34,497	24,631	2,760
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	881,413	323,000	70,513
17	Standart yaklaşım	881,413	323,000	70,513
18	İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19	Operasyonel risk	1,111,389	887,018	88,911
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,111,389	887,018	88,911
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)**	**16,394,134**	**16,700,579**	**1,311,531**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 1,714,171 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2017: 1,050,041 TL açık pozisyon) ve 1,727,578 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2017: 957,561 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 13,407 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2017: 92,480 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	5.9902 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	6.9505 TL

Tarih	**ABD Doları**	**Avro**
25 Eylül 2018	6.2287	7.3234
26 Eylül 2018	6.1240	7.2057
27 Eylül 2018	6.1242	7.2007
28 Eylül 2018	6.0752	7.1130
30 Eylül 2018	5.9902	6.9505

2018 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 6.3489 TL, Avro döviz alış kuru 7.4021 TL'dir (tam TL).

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,071,388	1,300,661	290,712	**2,662,761**
Bankalar	165,026	110,608	6,810	**282,444**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	590	7,101	--	**7,691**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	130,206	798,697	--	**928,903**
Krediler (**)	4,559,786	2,012,377	55,533	**6,627,696**
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	**--**
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar (***)	1,016	1,439	1	**2,456**
Toplam Varlıklar	**5,928,012**	**4,230,883**	**353,056**	**10,511,951**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	80,102	258,600	27,202	**365,904**
Döviz Tevdiat Hesabı	830,080	3,553,771	51,633	**4,435,484**
Para Piyasalarına Borçlar	63,043	354,593	--	**417,636**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,165,793	1,381,546	6,296	**2,553,635**
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)	--	3,564,958	--	**3,564,958**
Muhtelif Borçlar	44,723	795,658	1,282	**841,663**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler (*****)	30,028	16,814	--	**46,842**
Toplam Yükümlülükler	**2,213,769**	**9,925,940**	**86,413**	**12,226,122**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,714,243**	**(5,695,057)**	**266,643**	**(1,714,171)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3,706,146)**	**5,700,658**	**(266,934)**	**1,727,578**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (******)	5,914,596	10,816,007	328,034	17,058,637
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (******)	9,620,742	5,115,349	594,968	15,331,059
Gayri Nakdi Krediler (*******)	363,011	433,163	55	796,229
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4,823,784	3,401,621	477,491	8,702,896
Toplam Yükümlülükler	2,001,186	7,692,376	59,375	9,752,937
Net Bilanço Pozisyonu	**2,822,598**	**(4,290,755)**	**418,116**	**(1,050,041)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,895,496)**	**4,249,171**	**(396,114)**	**957,561**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (******)	4,356,736	8,723,477	172,731	13,252,944
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (******)	7,252,232	4,474,306	568,845	12,295,383
Gayri Nakdi Krediler (*******)	**409,758**	**861,425**	**--**	**1,271,183**

(*) 5,625 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.
(**) 361,373 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.
(***) 21,998 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(*****) 8,492 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.
(******) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 1,079,806 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2017: 488,310 TL) , türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 1,075,122 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2017: 411,183 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.
(*******) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,699,873	--	--	--	--	1,225,383	**2,925,256**
Bankalar	515,075	--	--	--	--	180,639	**695,714**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	272,278	281,667	562,822	1,779,350	14,588	--	**2,910,705**
Para Piyasalarından Alacaklar	219,044	--	--	--	--	--	**219,044**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87,180	30,328	147,403	667,226	3,114	3,465	**938,716**
Verilen Krediler (*)	3,466,237	4,167,104	2,145,711	4,826,429	643,507	105,571	**15,354,559**
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	20,381	101,747	62,797	--	**184,925**
Diğer Varlıklar (**)	--	--	--	--	--	478,230	**478,230**
Toplam Varlıklar	**6,259,687**	**4,479,099**	**2,876,317**	**7,374,752**	**724,006**	**1,993,288**	**23,707,149**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	247,244	--	--	--	--	150,785	**398,029**
Diğer Mevduat	6,824,268	2,123,569	656,948	21,999	--	817,226	**10,444,010**
Para Piyasalarına Borçlar	551,447	15,406	--	--	--	--	**566,853**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	958,865	**958,865**
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	635,007	557,740	44,161	3,543,001	--	--	**4,779,909**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	337,348	1,814,348	410,785	5,661	--	--	**2,568,142**
Diğer Yükümlülükler (****)	186,286	210,305	343,973	1,571,932	11,069	1,667,776	**3,991,341**
Toplam Yükümlülükler	**8,781,600**	**4,721,368**	**1,455,867**	**5,142,593**	**11,069**	**3,594,652**	**23,707,149**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	1,420,450	2,232,159	712,937	--	**4,365,546**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,521,913)	(242,269)	--	--	--	(1,601,364)	**(4,365,546)**
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	324,510	--	22,068,139	**22,392,649**
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	(324,510)	--	(21,625,950)	**(21,950,460)**
Toplam Pozisyon	**(2,521,913)**	**(242,269)**	**1,420,450**	**2,232,159**	**712,937**	**(1,159,175)**	**442,189**

(*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) Faizsiz kolonu 15,342 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 198,811 TL tutarında maddi duran varlıkları, 23,203 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 93,471 TL tutarında vergi varlığını, 40,596 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 111,234 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.
(***) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Faizsiz kolonu 1,280,333 TL tutarında özkaynaklar, 139,147 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 580 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 197,905 TL tutarında karşılıklar ve 49,811 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

IV. 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 TCMB	1,759,977	--	--	--	--	727,279	**2,487,256**
Bankalar	238,557	--	--	--	--	81,138	**319,695**
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	98,620	26,213	95,483	520,559	3,002	--	**743,877**
Para Piyasalarından Alacaklar	376,334	--	--	--	--	--	**376,334**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	4,860	179,757	522,484	57,335	1,727	**766,163**
Verilen Krediler	1,770,612	3,826,951	3,024,129	5,317,896	851,071	297,498	**15,088,157**
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar (*)	--	--	10,373	7,529	--	316,822	**334,724**
Toplam Varlıklar	**4,244,100**	**3,858,024**	**3,309,742**	**6,368,468**	**911,408**	**1,424,464**	**20,116,206**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	464,105	3,219	--	--	--	134,145	**601,469**
Diğer Mevduat	7,009,999	3,066,528	763,994	27,149	--	803,604	**11,671,274**
Para Piyasalarına Borçlar	169,882	309,998	--	--	--	--	**479,880**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	312,519	**312,519**
İhraç Edilen Menkul Değerler	346,570	423,478	485,018	--	--	--	**1,255,066**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	242,040	1,243,539	635,733	2,837	--	--	**2,124,149**
Diğer Yükümlülükler (**)	93,299	62,015	104,261	1,647,371	1,571	1,763,332	**3,671,849**
Toplam Yükümlülükler	**8,325,895**	**5,108,777**	**1,989,006**	**1,677,357**	**1,571**	**3,013,600**	**20,116,206**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	1,320,736	4,691,111	909,837	--	**6,921,684**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,081,795)	(1,250,753)	--	--	--	(1,589,136)	**(6,921,684)**
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	25,000	--	19,573,772	**19,598,772**
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	(25,000)	--	(19,596,665)	**(19,621,665)**
Toplam Pozisyon	**(4,081,795)**	**(1,250,753)**	**1,320,736**	**4,691,111**	**909,837**	**(1,612,029)**	**(22,893)**

(*) Faizsiz kolonu 4,897 TL tutarında mali iştirakler, 5,445 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 191,953 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,948 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 9,475 TL tutarında vergi varlığını, 23,795 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları, ve 75,309 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.
(**) Faizsiz kolonu 1,464,590 TL tutarında özkaynaklar, 103,169 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 469 TL kiralama işlemlerinden borçlar, 152,918 TL tutarında karşılıklar ve 42,186 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	1.50	--	13.00
Bankalar	0.15	--	--	23.91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.00	5.18	--	20.26
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	26.11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.43	5.48	--	8.12
Verilen Krediler	6.07	7.69	--	24.80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	8.84
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	2.24	--	20.21
Diğer Vadeli Mevduat	1.88	5.23	--	23.47
Para Piyasalarına Borçlar	0.94	3.77	--	24.00
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	--	6.89	--	20.48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.79	3.47	--	6.57

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	1.25	--	4.00
Bankalar	0.02	1.50	--	12.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.00	5.29	--	14.70
Para Piyasalarından Alacaklar	0.05	1.65	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.43	4.42	--	10.15
Verilen Krediler	5.97	6.65	--	16.96
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	1.65	--	12.52
Diğer Vadeli Mevduat	1.59	3.99	--	14.38
Para Piyasalarına Borçlar	0.24	2.50	--	11.63
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	7.75	--	14.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.95	2.87	--	6.63

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir;

Banka tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde likidite toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Bankanın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte olup, aksiyon kararları APKO dahilinde alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 2 yıl vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı banka limitlerinin kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında varolan riskler yakından takip edilmekte ve risk yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %70, toplam için ise en az %90 olması gerekmektedir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,075,485	2,440,682
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	8,141,420	3,522,244	738,648	351,600
3	İstikrarlı mevduat	1,169,228	--	41,890	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	6,972,192	3,522,244	696,758	351,600
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,425,680	2,334,287	2,915,129	1,673,161
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	2,142,004	669,053	858,948	267,285
8	Diğer Teminatsız Borçlar	2,283,676	1,665,234	2,056,181	1,405,876
9	Teminatlı Borçlar	--	--	364,975	364,975
10	Diğer Nakit Çıkışları	2,480,470	1,091,950	538,251	339,756
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	388,679	349,415	313,549	274,188
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,091,791	742,535	224,702	65,568
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	24,572	159	24,433	159
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,581,436**	**2,729,651**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	37,436	37,436	34,171	34,171
18	Teminatsız alacaklar	2,733,024	881,275	1,988,103	771,917
19	Diğer nakit girişleri	236,641	203,417	234,497	201,322
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3,007,101**	**1,122,128**	**2,256,771**	**1,007,410**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3,075,485**	**2,440,682**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,324,665**	**1,722,242**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**132.30**	**141.72**

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			2,577,040	2,258,253
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	6,752,452	2,820,942	650,213	285,282
3	İstikrarlı mevduat	516,695	--	25,105	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	6,235,757	2,820,942	625,108	285,282
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,088,006	2,894,298	2,784,247	1,619,726
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	3,532,975	1,840,665	1,407,518	734,429
8	Diğer Teminatsız Borçlar	1,553,031	1,053,633	1,373,729	885,297
9	Teminatlı Borçlar			274,839	274,839
10	Diğer Nakit Çıkışları	2,528,841	1,112,865	543,159	318,972
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	305,733	248,347	305,812	248,511
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,223,109	864,519	237,348	70,461
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	20,015	187	20,031	187
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,272,489**	**2,499,006**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	31,646	31,646	31,187	31,187
18	Teminatsız alacaklar	2,210,772	517,447	1,591,954	490,371
19	Diğer nakit girişleri	104,983	54,494	104,925	54,596
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,347,401**	**603,587**	**1,728,066**	**576,154**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2,577,040**	**2,258,253**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,541,423**	**1,922,852**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**101.40**	**117.44**

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2018 döneminin son 3 ayında gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 175.66	27/09/2018	% 97.59	11/07/2018	% 135.83
YP	% 270.53	16/08/2018	% 75.25	23/07/2018	% 154.55

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 132.81	06/10/2017	% 84.58	28/12/2017	% 102.28
YP	% 163.46	22/12/2017	% 84.13	14/11/2017	% 120.56

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 07/09/2018 tarih ve 7940 sayılı Kararı ile, türev işlemler için alınan teminatlar 31 Temmuz 2018 tarihinden itibaren ve 31 Aralık 2018 tarihine kadar geçerli olmak kaydı ile likidite karşılama oranı hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,318,763	1,606,493	--	--	--	--	--	**2,925,256**
Bankalar	180,639	515,075	--	--	--	--	--	**695,714**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	272,059	281,666	543,099	1,799,292	14,589	--	**2,910,705**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	219,044	--	--	--	--	--	**219,044**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,465	85,268	30,328	147,403	667,226	5,026	--	**938,716**
Verilen Krediler (*)	--	3,414,373	2,100,042	4,652,221	4,742,039	340,313	105,571	**15,354,559**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	--	101,747	83,178	--	**184,925**
Diğer Varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	478,230	**478,230**
Toplam Varlıklar	**1,502,867**	**6,112,312**	**2,412,036**	**5,342,723**	**7,310,304**	**443,106**	**583,801**	**23,707,149**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	150,785	247,244	--	--	--	--	--	**398,029**
Diğer Mevduat	817,226	6,824,268	2,123,569	656,948	21,999	--	--	**10,444,010**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	121,442	1,096,653	947,471	402,257	320	--	**2,568,142**
Para Piyasalarına Borçlar	--	551,447	15,406	--	--	--	--	**566,853**
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	--	635,007	557,740	44,162	1,745,940	1,797,060	--	**4,779,909**
Muhtelif Borçlar	--	958,865	--	--	--	--	--	**958,865**
Diğer Yükümlülükler (****)	--	317,436	214,534	355,491	1,595,668	11,392	1,496,819	**3,991,341**
Toplam Yükümlülükler	**968,011**	**9,655,709**	**4,007,902**	**2,004,072**	**3,765,864**	**1,808,772**	**1,496,819**	**23,707,149**
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**534,856**	**(3,543,397)**	**(1,595,866)**	**3,338,651**	**3,544,440**	**(1,365,666)**	**(913,018)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**--**	**33,377**	**80,967**	**195,881**	**137,291**	**3,864**	**--**	**451,380**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	5,143,069	4,233,181	3,752,980	7,854,444	52,527	--	**21,036,201**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	5,109,692	4,152,214	3,557,099	7,717,153	48,663	--	**20,584,821**
Gayrinakdi Krediler	--	120,193	118,012	377,942	184,960	494,954	--	**1,296,061**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	**711,559**	**4,214,406**	**2,046,610**	**6,030,023**	**6,032,390**	**466,898**	**614,320**	**20,116,206**
Toplam Yükümlülükler	**937,749**	**8,561,090**	**4,084,075**	**2,671,767**	**1,045,061**	**1,197,246**	**1,619,218**	**20,116,206**
Net Likidite Açığı/ (Fazlası)	**(226,190)**	**(4,346,684)**	**(2,037,465)**	**3,358,256**	**4,987,329**	**(730,348)**	**(1,004,898)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**--**	**(48,287)**	**(5,426)**	**3,819**	**30,781**	**(1,531)**	**--**	**(20,644)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	6,049,366	3,193,912	4,726,102	4,774,285	37,720	--	**18,781,385**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	6,097,653	3,199,338	4,722,283	4,743,504	39,251	--	**18,802,029**
Gayrinakdi Krediler	--	174,790	355,796	768,245	189,571	542,592	--	**2,030,994**

(*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

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

(***) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

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

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir;

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*)**	**Önceki Dönem(*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	20,343,173	20,679,192
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(434,223)	(33,187)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	19,908,950	20,646,005
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	832,175	791,132
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	395,719	331,754
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,227,894	1,122,886
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	742,887	569,650
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	742,887	569,650
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,905,934	4,718,820
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3,905,934	4,718,820
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,525,734	1,428,870
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	25,785,665	27,057,361
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5.94	5.29

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

VII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

	Perakende Bankacılık	Ticari & Kurumsal Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 1 Ocak – 30 Eylül 2018				
Faaliyet Geliri	214,789	451,757	321,978	988,524
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(55,935)	178,887	89,624	212,576
Vergi Gideri				(33,341)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				**179,235**
Cari Dönem- 30 Eylül 2018				
Bölüm Varlıkları	3,952,838	11,296,150	8,458,161	23,707,149
Toplam Varlıklar				**23,707,149**
Bölüm Yükümlülükleri	7,687,238	2,756,772	11,982,806	22,426,816
Özkaynaklar				1,280,333
Toplam Yükümlülükler				**23,707,149**

	Perakende Bankacılık	Ticari & Kurumsal Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 1 Ocak – 30 Eylül 2017				
Faaliyet Geliri	214,653	316,348	(4,744)	526,257
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(21,055)	214,897	(56,038)	137,804
Vergi Gideri				(27,713)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				**110,091**
Önceki Dönem- 31 Aralık 2017				
Bölüm Varlıkları	4,202,600	10,588,059	5,325,547	20,116,206
Toplam Varlıklar				**20,116,206**
Bölüm Yükümlülükleri	7,354,825	4,316,449	6,980,342	18,651,616
Özkaynaklar				1,464,590
Toplam Yükümlülükler				**20,116,206**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	38,164	604,438
TCMB	224,331	2,058,323
Diğer	--	--
Toplam	**262,495**	**2,662,761**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	28,792	89,320
TCMB	246,809	2,122,335
Diğer	--	--
Toplam	**275,601**	**2,211,655**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	92,923	583,238
Vadeli Serbest Hesap	131,408	451,783
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	1,023,302
Toplam	**224,331**	**2,058,323**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	240,425	270,157
Vadeli Serbest Hesap	6,384	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	1,852,178
Toplam	**246,809**	**2,122,335**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %1.5-%8 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %4-%20 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB'nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve TCMB'nin 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,514	--
Toplam	**1,514**	**--**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	18,295	--
Toplam	**18,295**	**--**

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	15,174	--
Toplam	**15,174**	**--**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	--	--
Toplam	**--**	**--**

2.3 Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	340,973	--
Swap İşlemleri	1,861,835	--
Futures İşlemleri	--	--
Opsiyonlar	631,644	5,625
Diğer	--	--
Toplam	**2,834,452**	**5,625**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	53,648	--
Swap İşlemleri	414,489	--
Futures İşlemleri	--	--
Opsiyonlar	213,887	6,477
Diğer	--	--
Toplam	**682,024**	**6,477**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurt içi	411,304	3,186
Yurt dışı	1,966	279,258
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--
Toplam	**413,270**	**282,444**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurt içi	45,943	193,540
Yurt dışı	1,871	78,341
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--
Toplam	**47,814**	**271,881**

3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,787	603,871
Diğer	--	--
Toplam	**9,787**	**603,871**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	167,674	579,405
Diğer	--	--
Toplam	**167,674**	**579,405**

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	**991,756**
Borsada İşlem Gören	991,756
Borsada İşlem Görmeyen	--
Hisse Senetleri	**3,465**
Borsada İşlem Gören	3,465
Borsada İşlem Görmeyen	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	56,505
Toplam	**938,716**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**774,052**
Borsada İşlem Gören	774,052
Borsada İşlem Görmeyen	--
Hisse Senetleri	**1,727**
Borsada İşlem Gören	1,727
Borsada İşlem Görmeyen	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**9,616**
Toplam	**766,163**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**--**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**5,054**	**--**
Toplam	**5,054**	**--**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**--**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**4,872**	**--**
Toplam	**4,872**	**--**

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**13,925,867**	**891,902**	**424,928**	**6,291**
İşletme Kredileri	--	--	173,826	--
İhracat Kredileri	357,026	4,789	663	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	367,239	1,381	571	--
Tüketici Kredileri	1,001,917	78,769	5,983	--
Kredi Kartları	85,776	14,151	--	--
Diğer	12,113,909	792,812	243,885	6,291
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam (*)	**13,925,867**	**891,902**	**424,928**	**6,291**

(*) 23,519 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

Cari Dönem	**Standart Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	122,105	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	128,665
Toplam	**122,105**	**128,665**

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**16,156**	**424,928**
1 veya 2 defa uzatılanlar	16,156	424,860
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	--	68
5 üzeri uzatılanlar	--	--

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**12,728**	**409,217**
1 veya 2 defa uzatılanlar	12,728	406,481
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	**--**	2,736
5 üzeri uzatılanlar	**--**	--

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre	**16,156**	**424,928**
0-6 ay	--	25,062
6 -12 ay	3,721	40,735
1 – 2 yıl	--	158,964
2 – 5 yıl	3,419	176,476
5 yıl ve üzeri	9,016	23,691

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre	**12,728**	**409,217**
0-6 ay	359	31,093
6 -12 ay	--	31,187
1 – 2 yıl	--	114,262
2 – 5 yıl	5,916	122,345
5 yıl ve üzeri	6,453	110,330

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	393,203	9,801	403,004
31-60 gün arası	283,229	27,071	310,300
61-90 gün arası	197,103	26,944	224,047
Toplam	**873,535**	**63,816**	**937,351**

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	144,593	9,031	153,624
31-60 gün arası	133,293	24,766	158,059
61-90 gün arası	117,932	17,371	135,303
Toplam	**395,818**	**51,168**	**446,986**

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**276,894**	**730,105**	**1,006,999**
Konut Kredisi	30	357,086	357,116
Taşıt Kredisi	13	3,495	3,508
İhtiyaç Kredisi	276,851	369,524	646,375
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**56,689**	**56,689**
Konut Kredisi	--	55,430	55,430
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1,259	1,259
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	**--**	**1,219**	**1,219**
Konut Kredisi	--	1,219	1,219
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**7,582**	**--**	**7,582**
Taksitli	1,101	--	1,101
Taksitsiz	6,481	--	6,481
Bireysel Kredi Kartları-YP	**48**	**--**	**48**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	48	--	48
Personel Kredileri-TP	**299**	**3,781**	**4,080**
Konut Kredisi	--	836	836
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	299	2,945	3,244
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	**968**	**--**	**968**
Taksitli	262	--	262
Taksitsiz	706	--	706
Personel Kredi Kartları-YP	**6**	**--**	**6**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	6	--	6
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**17,682**	**--**	**17,682**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**303,479**	**791,794**	**1,095,273**

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**690,788**	**2,602,559**	**3,293,347**
İşyeri Kredileri	--	2,673	2,673
Taşıt Kredileri	2,078	52,086	54,164
İhtiyaç Kredileri	688,710	2,547,800	3,236,510
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**146**	**195,026**	**195,172**
İşyeri Kredileri	--	403	403
Taşıt Kredileri	--	28,642	28,642
İhtiyaç Kredileri	146	165,981	166,127
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	**--**	**--**	**--**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**91,323**	**--**	**91,323**
Taksitli	12,861	--	12,861
Taksitsiz	78,462	--	78,462
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1**	**--**	**1**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1	--	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**100,685**	**--**	**100,685**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**882,943**	**2,797,585**	**3,680,528**

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem
Kamu	--
Özel	15,248,988
Toplam (*)	**15,248,988**

(*) 23,519 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

	Önceki Dönem
Kamu	--
Özel	14,790,659
Toplam	**14,790,659**

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem
Yurt içi Krediler	14,843,604
Yurt dışı Krediler	405,384
Toplam (*)	**15,248,988**

(*) 23,519 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	14,411,839
Yurt dışı Krediler	378,820
Toplam	**14,790,659**

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklar

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	100,286
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	89,009
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	124,312
Toplam	**313,607**

	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	26,022
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	44,497
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	100,476
Toplam	**170,995**

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**341**	**681**	**207**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	**341**	**681**	**207**
Önceki Dönem	**187**	**80**	**20**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	187	80	20

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**177,201**	**125,408**	**151,717**
Dönem İçinde İntikal (+)	637,113	4,138	4,691
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	443,132	177,047
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	443,550	176,629	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	93,815	28,833	34,946
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-)(*)	52,131	129,980	90,615
Kurumsal ve Ticari Krediler	52,088	123,372	80,446
Bireysel Krediler	--	1,993	5,829
Kredi Kartları	43	4,615	4,340
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**224,818**	**237,236**	**207,894**
Karşılık (-)	100,286	89,009	124,312
Bilançodaki Net Bakiyesi	**124,532**	**148,227**	**83,582**

(*) 2018 yılında 272,726 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

2018 yılında TFRS 9 geçiş süreci kapsamında finansal tabloların güncellenmesi dolayısıyla V.Grup donuk alacak 1.6 Donuk Finansal Varlıklar satırında sınıflanan 14,167 TL tutarındaki finansal varlık, varlık yönetim şirketine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	56,663	94,969	43,391
Karşılık Tutarı (-)	20,065	25,621	16,790
Bilançodaki Net Bakiyesi	**36,598**	**69,348**	**26,601**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	16,634	8,047	34,217
Karşılık Tutarı (-)	1,239	2,794	16,851
Bilançodaki Net Bakiyesi	**15,395**	**5,253**	**17,366**

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**124,532**	**148,227**	**83,582**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) (*)	224,818	237,236	207,894
Karşılık Tutarı (-) (*)	100,286	89,009	124,312
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	124,532	148,227	83,582
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)			--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**151,179**	**80,911**	**65,408**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	177,201	125,408	165,884
Karşılık Tutarı (-)	26,022	44,497	100,476
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	151,179	80,911	65,408
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

5.10 TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku hesaplamamaktadır.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	184,925	--
Diğer	--	--
Toplam	**184,925**	**--**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	184,925	--
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**184,925**	**--**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	**184,925**
Borsada İşlem Gören	184,925
Borsada İşlem Görmeyen	--
Hisse Senetleri	**--**
Borsada İşlem Gören	--
Borsada İşlem Görmeyen	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**
Toplam	**184,925**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	**--**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	--
Yıl İçindeki Alımlar (*)	184,925
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	**--**
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**
Toplam	**184,925**

(*) 31 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 geçiş işlemleri kapsamında, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar"da sınıflanan ilgili tutar "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 9,897 TL tutarında iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2017:4,897 TL).

Ünvanı	**Adres (Şehir / Ülke)**	**Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)**
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	Ankara	%1.54	%1.54
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	İstanbul	%100	%100

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 5,445 TL tutarında bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 5,445 TL).

Ünvanı	**Adres (Şehir / Ülke)**	**Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)**	**Konsolidasyon Yöntemi**
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99.0	%99.0	Tam Konsolidasyon

Aktif Toplamı	**Özkaynak**	**Sabit Varlık Toplamı (*)**	**Faiz Gelirleri**	**Menkul Değer Gelirleri**	**Cari Dönem Kâr/Zararı**	**Önceki Dönem Kâr/Zararı**	**Gerçeğe Uygun Değeri**
6,099	5,779	260	621	--	311	113	5,779

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**5,445**	**5,445**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar ve Sermaye Artırımları	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	--	--
Dönem Sonu Değeri	**5,445**	**5,445**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99**	**99**

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

8.1 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	5,445	5,445

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Toplam	**--**	**--**

	Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	17,902	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Toplam	**17,902**	**--**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 93,471 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: 9,472 TL ertelenmiş vergi aktifi).

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

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Mali Zararlardan	489,153	107,614
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(493,561)	(104,780)
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider	16,349	3,597
Çalışan Hakları Karşılığı	23,045	4,796
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(12,087)	(2,417)
Karşılıklar	417,389	84,792
Diğer	(398)	(131)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**439,890**	**93,471**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Finansal Varlıkların Değerlemesi	18,621	3,830
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gideri	13,633	2,999
Çalışan Hakları Karşılığı	21,230	4,300
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(9,885)	(1,977)
Diğer	1,324	320
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**44,923**	**9,472**

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2018	**1 Ocak-31 Aralık 2017**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	9,472	(1,374)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(33,338)	12,777
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	117,337	(1,931)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	**93,471**	**9,472**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 40,596 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 23,795 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 40,639 TL'dir (31 Aralık 2017: 30,014 TL).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**99,540**	**--**	**562,778**	**2,648,668**	**225,035**	**212,001**	**178,180**	**--**	**3,926,202**
Döviz Tevdiat Hesabı	**433,968**	**--**	**626,509**	**2,891,675**	**126,751**	**125,396**	**219,750**	**--**	**4,424,049**
Yurt İçinde Yer. K.	403,072	--	621,279	2,880,049	126,702	124,039	79,793	--	4,234,934
Yurt Dışında Yer.K.	30,896	--	5,230	11,626	49	1,357	139,957	--	189,115
Resmi Kur. Mevduatı	**59,547**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**59,547**
Tic. Kur. Mevduatı	**209,789**	**--**	**294,906**	**1,030,618**	**66,530**	**100,449**	**198,219**	**--**	**1,900,511**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,948**	**--**	**16,834**	**43,650**	**19,593**	**312**	**38,931**	**--**	**122,268**
Kıymetli Maden DH	**11,433**	**--**	**--**	**--**	--	--	--	**--**	**11,433**
Bankalararası Mevduat	**150,785**	**--**	**239,802**	**7,442**	--	--	--	**--**	**398,029**
TC Merkez B.	--	--	119,834	--	--	--	--	--	119,834
Yurt İçi Bankalar	1,570	--	91,167	5,415	--	--	--	--	98,152
Yurt Dışı Bankalar	71,674	--	28,801	2,027	--	--	--	--	130,942
Katılım Bankaları	77,541	--	--	--	--	--	--	--	77,541
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**968,010**	**--**	**1,740,829**	**6,622,053**	**437,909**	**438,158**	**635,080**	**--**	**10,842,039**

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**74,866**	**--**	**409,940**	**2,067,120**	**617,183**	**184,848**	**150,372**		**3,504,329**
Döviz Tevdiat Hesabı	**339,684**	**--**	**682,479**	**3,935,109**	**205,144**	**67,655**	**141,318**	**--**	**5,371,389**
Yurt İçinde Yer. K.	326,480	--	615,344	3,917,385	203,702	66,362	51,847		**5,181,120**
Yurt Dışında Yer.K.	13,204	--	67,135	17,724	1,442	1,293	89,471		**190,269**
Resmi Kur. Mevduatı	**43,974**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**43,974**
Tic. Kur. Mevduatı	**338,698**	**--**	**84,534**	**1,448,605**	**202,249**	**207,845**	**349,379**		**2,631,310**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,524**	**--**	**6,081**	**63,930**	**30,265**	**25**	**13,589**	**--**	**115,414**
Kıymetli Maden DH	**4,858**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**4,858**
Bankalararası Mevduat	**134,144**	**--**	**387,573**	**72,246**	**7,506**	**--**	**--**	**--**	**601,469**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurt İçi Bankalar	126	--	369,537	--	7,506	--		--	**377,169**
Yurt Dışı Bankalar	17,375	--	18,036	72,246	--	--	--	--	**107,657**
Katılım Bankaları	116,643	--	--	--	--	--	--	--	**116,643**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**937,748**	**--**	**1,570,607**	**7,587,010**	**1,062,347**	**460,373**	**654,658**	**--**	**12,272,743**

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	**Sigorta Limitini Aşan**
	Cari Dönem	**Cari Dönem**
Tasarruf Mevduatı	1,179,799	2,723,592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	355,205	2,774,773
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--
Toplam	**1,535,004**	**5,498,365**

	Sigorta Kapsamında Bulunan	**Sigorta Limitini Aşan**
	Önceki Dönem	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	1,151,935	2,336,011
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	304,051	2,457,726
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--
Toplam	**1,455,986**	**4,793,737**

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

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	45,384
- Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	18,516
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--
- Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--

	Önceki Dönem
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	33,853
- Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	13,094
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--
- Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	337,757	--
Swap İşlemleri	1,345,669	--
Futures İşlemleri	--	--
Opsiyonlar	631,647	8,492
Diğer	--	--
Toplam	**2,315,073**	**8,492**

	Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	43,928	--
Swap İşlemleri	484,580	--
Futures İşlemleri	--	--
Opsiyonlar	213,939	7,143
Diğer	--	--
Toplam	**742,447**	**7,143**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	14,507	219,092
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	2,334,543
Toplam	**14,507**	**2,553,635**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	21,789	176,532
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	1,886,530
Toplam	**21,789**	**2,063,062**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	14,507	63,164
Orta ve Uzun Vadeli	--	2,490,471
Toplam	**14,507**	**2,553,635**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	20,868	177,567
Orta ve Uzun Vadeli	921	1,885,495
Toplam	**21,789**	**2,063,062**

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	1,234,242	--	--	1,745,940
Defter Değeri	1,214,951	--	--	1,765,262

Önceki Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	1,287,720	--	--	--
Defter Değeri	1,255,066	--	--	--

5. Diğer Yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	224	194	150	125
1-4 Yıl Arası	417	386	376	344
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	**641**	**580**	**526**	**469**

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, bazı şubeleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemesinin peşin yapıldığı durumlarda, ödenen tutar "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmekte, takip eden aylarda kira giderleri kar zarar hesaplarında giderleştirilmektedir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Toplam	**--**	**--**

	Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	3,664	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Toplam	**3,664**	**--**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 359 TL).

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 8,392 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,677 TL).

8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	147,000	55,500

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

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 23,044 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2017: 21,231 TL), 13,689 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2017: 11,439 TL), 2,700 TL izin karşılığı (31 Aralık 2017: 2,731 TL) ve 6,655 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2017: 7,061 TL) oluşmaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 49,811 TL (31 Aralık 2017: 42,186 TL'dir.)'dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19,411
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	437
BSMV	16,858
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	215
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3,951
Diğer	453
Toplam	**41,325**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5,897
Menkul Sermaye İradı Vergisi	16,662
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	374
BSMV	11,491
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	324
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	3,426
Diğer	369
Toplam	**38,543**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,622
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,113
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--
İşsizlik Sigortası-Personel	251
İşsizlik Sigortası-İşveren	500
Diğer	--
Toplam	**8,486**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,550
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,770
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--
İşsizlik Sigortası-Personel	107
İşsizlik Sigortası-İşveren	216
Diğer	--
Toplam	**3,643**

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	--
Sermaye benzeri krediler	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	--
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	--
Sermaye benzeri krediler	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	1,799,696
Toplam	**--**	**1,799,696**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Yurt içi Bankalardan	--	--
Yurt içi Diğer Kuruluşlardan	--	--
Yurt dışı Bankalardan	--	39,298
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	--	1,155,263
Toplam	**--**	**1,194,561**

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	941,161	941,161
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	26,230,098	26,230,098
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128,678	128,678
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5,609)	(50,821)	(13,113)	2,214
Kur Farkı	--		--	--
Toplam	**(5,609)**	**(50,821)**	**(13,113)**	**2,214**

12.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	21,886	13,535
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	388,400	229,749
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,722,087	1,637,022
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	93,505	123,381
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	1	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	530,951	323,365
İhracat Taahhütleri	8,257	5,070
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	228,197	211,200
Diğer Cayılamaz Taahhütler	13,146	3,229
Toplam	**3,596,144**	**2,303,267**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	499,403	759,390
YP Teminat Mektupları	353,291	294,942
Akreditifler	240,070	555,123
Aval ve Kabul Kredileri	203,297	421,539
Toplam	**1,296,061**	**2,030,994**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	10,784	46,899
Kesin Teminat Mektupları	760,009	889,934
Avans Teminat Mektupları	63,854	60,718
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	2,388	13,536
Diğer Teminat Mektupları	15,659	43,245
Toplam	**852,694**	**1,054,332**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	9,001	25,171
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	2,428
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9,001	22,743
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,287,060	2,005,823
Toplam	**1,296,061**	**2,030,994**

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

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

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

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

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 2,162 TL (31 Aralık 2017: 1,114 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	**1,359,174**	**295,511**
Kısa Vadeli Kredilerden	833,887	38,775
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	525,287	256,736
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,234	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--
Toplam	**1,362,408**	**295,511**

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	**1,017,072**	**188,259**
Kısa Vadeli Kredilerden	558,552	17,593
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	458,520	170,666
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,943	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--
Toplam	**1,019,015**	**188,259**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	54,270	--
Yurt içi Bankalardan	50,437	679
Yurt dışı Bankalardan	--	272
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--
Toplam	**104,707**	**951**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	22,610	--
Yurt içi Bankalardan	32,546	416
Yurt dışı Bankalardan	--	238
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--
Toplam	55,156	654

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,944	212
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,776	28,603
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11,612	--
Toplam	**15,332**	**28,815**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,189	166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	12,480	23,990
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--
Toplam	13,669	24,156

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	**1,001**	**52,555**
TC Merkez Bankasına	--	--
Yurt içi Bankalara	993	8,628
Yurt dışı Bankalara	8	43,927
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**118,497**
Toplam	**1,001**	**171,052**

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	**853**	**22,618**
TC Merkez Bankasına	--	--
Yurt içi Bankalara	845	3,799
Yurt dışı Bankalara	8	18,819
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	58,398
Toplam	**853**	**81,016**

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 859 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 449 TL).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	148,140	61,235

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	100,707	--

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	7,007	--	--	--	--	--	**7,007**
Tasarruf Mevduatı	--	51,646	289,034	50,921	25,908	16,655	--	**434,164**
Resmi Mevduat	--	--	31	--	--	--	--	**31**
Ticari Mevduat	--	14,769	203,812	10,788	12,298	30,990	--	**272,657**
Diğer Mevduat	--	216	7,970	1,575	1,550	3,737	--	**15,048**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**--**	**73,638**	**500,847**	**63,284**	**39,756**	**51,382**	**--**	**728,907**
Yabancı Para								
DTH	--	11,724	87,417	5,347	1,877	5,602	**--**	**111,967**
Bankalararası Mevduat	--	15,485	--	--	--	--	--	**15,485**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**--**	**27,209**	**87,417**	**5,347**	**1,877**	**5,602**	**--**	**127,452**
Genel Toplam	**--**	**100,847**	**588,264**	**68,631**	**41,633**	**56,984**	**--**	**856,359**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Kar	**3,705,225**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	12,349
Türev Finansal İşlemlerden	2,311,653
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,381,223
Zarar (-)	**3,548,155**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,647
Türev Finansal İşlemlerden	2,166,316
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,380,192
Net Ticari Kar/(Zarar)	**157,070**

	Önceki Dönem
Kar	**1,234,919**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5,685
Türev Finansal İşlemlerden	628,794
Kambiyo İşlemlerinden Kar	600,440
Zarar (-)	**1,239,380**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,547
Türev Finansal İşlemlerden	631,851
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	605,982
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(4,461)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri genelde; karşılık iptalleri, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	**339,515**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	13,076
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	67,228
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	259,211
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**--**
İştirakler	--
Bağlı Ortaklıklar	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--
Diğer (*)	**101,534**
Toplam	**441,049**

(*) 91,500 TL'lik kısmı serbest karşılıktan oluşmaktadır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**118,702**
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*4,170*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*23,133*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*91,399*
Genel Karşılık Giderleri	**--**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	**6,000**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	**--**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	**--**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	**--**
İştirakler	**--**
Bağlı Ortaklıklar	**--**
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	**--**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	**--**
Diğer	**--**
Toplam	**124,702**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	172,278
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,250
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,081
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,006
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	138
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--
Diğer İşletme Giderleri	93,487
Faaliyet Kiralama Giderleri	*30,354*
Bakım ve Onarım Giderleri	*2,176*
Reklam ve İlan Giderleri	*11,244*
Diğer Giderler	*49,713*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	475
Diğer	53,184
Toplam	**334,899**

(*) Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	146,517
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,400
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,434
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,217
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	55
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--
Diğer İşletme Giderleri	65,870
Faaliyet Kiralama Giderleri	26,041
Bakım ve Onarım Giderleri	1,583
Reklam ve İlan Giderleri	7,878
Diğer Giderler	30,368
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	292
Diğer	37,966
Toplam	**263,751**

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 3 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 40,261 TL gider) cari vergi gideri ve 33,338 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 12.548 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

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

11.3 Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.

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

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi; limit tahsis ve revize komisyonu, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, hesap işletim ücreti vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Gelir Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	22	11,556	48,284
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	444,430	56,041
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	35,222	105

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

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

Banka bir grup donuk alacağını, Banka Risk Grubu'na dahil şirketlerden birine, hasılat paylaşımı yöntemi ile 175 TL tutar bedeli ile cari dönem içerisinde satmıştır.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	22	126,939	30,871
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	22	11,556	48,284
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	3,429	67

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	4,840	4,767	300,055	15,552	409,339	595,922
Dönem Sonu Bakiyesi	7,018	4,840	349,910	300,055	484,721	409,339
Mevduat Faiz Gideri	859	449	5,738	17,151	34,878	31,776

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

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği, mevduat dışı fonların bakiyesi 271,133 TL olup; bu fonların tamamı IFC ve EBRD'den kullanılan krediler yoluyla sağlanmıştır (31 Aralık 2017: 171,583 TL olup; bu fonların tamamı IFC ve EBRD'den kullanılan krediler yoluyla sağlanmıştır).

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	899,553	863,016
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	1,578,330	899,553
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	(25,764)	(20,535)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

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

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

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olduğu risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2.79 (31 Aralık 2017: %0.07), risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %7.76'dır (31 Aralık 2017: %5.82). Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği kredilerin bakiyesinin, temin edilen toplam krediye oranı %6.2 'dir (31 Aralık 2017: %5.2). %6.2'nin dağılımı %5.6 IFC ve %0.6 EBRD şeklindedir.

Cari dönemde Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 10,104 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2017: 11,787 TL).

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

VI. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	80	1,627			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B+
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b
Destek Notu	5
Uzun Vadeli Ulusal Notu	A- (tur)
Tahvil Kredi Notu	B+
Sermaye Benzeri Tahvil Kredi Notu	B-
Görünüm	Negatif

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş (Member of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

1. Fibabanka A.Ş.'nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye artışları sonrası Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97.6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2.4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir.

2013 yılı içinde, 17,415 TL enflasyon düzeltme farkından, 9,502 TL gayrimenkul satış karından ve 96,432 TL Fiba Holding A.Ş.'den nakit olarak karşılanmak üzere toplam 123,350 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, Banka'nın toplam ödenmiş sermayesi 550,000 TL'ye yükselmiştir.

31 Mart 2015 tarihinde 550,000 TL olan sermayenin 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 127,045 TL'lik kısmının Fiba Holding A.Ş.'den temin edilmiş olan ve ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınan kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi suretiyle ve 1,815 TL'lik kısmı da nakden ve defaten olmak suretiyle diğer hissedarlardan tahsil edilmesi suretiyle artırılarak 678,860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş, sermaye artışına ilişkin yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde Banka ile International Finance Corporation (Uluslararası Finans Kurumu/IFC) ve European Bank for Reconstruction and Development (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası/EBRD) arasında imzalanan sermaye iştirak sözleşmesi ('Subscription Agreement') uyarınca IFC ve EBRD ayrı ayrı emisyon primi dahil 121,017 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84,328 TL'lik kısmı sermaye payı, 36,689 TL'lik kısmı emisyon primi olmak suretiyle) toplam 242,034 TL olarak Banka'ya sermaye artırımı yolu ile iştirak etmişlerdir.

Banka'nın 847,515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93,646 TL tutarında artırılarak 941,161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55,299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941,161 TL'dir.

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Sermaye Yapısı:

Ticaret Unvanı	Sermaye Miktarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş.	673,573,216.14	%71.57
Turk Finance B.V.	93,645,475.05	%9.95
International Finance Corporation	84,327,750.28	%8.96
European Bank for Reconstruction and Development	84,327,750.28	%8,96
Diğer	5,286,361.50	%0.56
TOPLAM	**941,160,553.25**	**%100.00**

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı		27.12.2010	Yüksek Lisans	43 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		27.12.2010	Yüksek Lisans	35 yıl
İsmet Kaya Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi		11.02.2013	Lisans	67 yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi		27.12.2010	Yüksek Lisans	34 yıl
Mevlüt Hamdi Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi		24.01.2013	Lisans	35 yıl
Memduh Aslan Akçay	Yönetim Kurulu Üyesi		13.04.2016	Yüksek Lisans	27 yıl
Selçuk Yorgancıoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		22.09.2016	Yüksek Lisans	26 yıl
Hülya Kefeli	Yönetim Kurulu Üyesi		15.05.2017	Lisans	33 yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		19.01.2017	Yüksek Lisans	23 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07.01.2011	Yüksek Lisans	24 yıl
Adem Aykın	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri	01.07.2011	Lisans	30 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı	01.12.2015	Lisans	21 yıl
Turgay Hasdiker	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	01.12.2015	Lisans	27 yıl
Kerim Lokman Kuriş	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01.12.2015	Lisans	20 yıl
Orhan Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetler	02.01.2017	Lisans	26 yıl
Ömer Rıfat Gencal	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine	02.02.2015	Lisans	26 yıl
Sezin Erken	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi	10.08.2017	Yüksek Lisans	17 yıl
Gerçek Önal	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	01.02.2016	Yüksek Lisans	18 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Direktör	Teftiş Kurulu	07.02.2011	Yüksek Lisans	20 yıl
Ayşe Tulgar Ayça	Direktör	Risk Yönetimi	15.03.2011	Lisans	19 yıl
Serdal Yıldırım	Direktör	Mevzuat ve Uyum	06.04.2011	Yüksek Lisans	21 yıl
Kansu Pulular	Direktör	İç Kontrol ve Operasyonel Risk	02.01.2017	Yüksek Lisans	14 yıl

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	**30/09/18**
Nakit ve Nakit Benzerleri	3,840,014
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	938,716
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	184,925
Türev Finansal Varlıklar	2,840,077
Krediler (Net)	15,354,559
Toplam Varlıklar	**23,707,149**
Mevduat	10,842,039
Alınan Krediler	2,568,142
Para Piyasalarına Borçlar	566,853
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,980,213
Türev Finansal Yükümlülükler	2,323,565
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,799,696
Özkaynaklar	1,280,333
Toplam Yükümlülükler	**23,707,149**

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	**31/12/17**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,487,256
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	1,344,033
Alım Satım Amaçlı FV	743,877
Krediler	600,156
Bankalar	319,695
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	766,163
Krediler (Net)	14,488,001
Toplam Aktifler	**20,116,206**
Mevduat	12,272,743
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	749,590
Alınan Krediler	2,084,851
Para Piyasalarına Borçlar	479,880
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,255,066
Sermaye Benzeri Krediler	1,194,561
Özkaynaklar	1,464,590
Toplam Pasifler	**20,116,206**

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler (devamı)

Konsolide Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	**30/09/18**
Nakit ve Nakit Benzerleri	3,840,363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	938,716
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	184,925
Türev Finansal Varlıklar	2,840,077
Krediler (Net)	15,354,559
Toplam Varlıklar	**23,702,964**
Mevduat	10,837,200
Alınan Krediler	2,568,142
Para Piyasalarına Borçlar	566,853
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2,980,213
Türev Finansal Yükümlülükler	2,323,565
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,799,696
Özkaynaklar	1,280,666
Toplam Yükümlülükler	**23,702,964**

Konsolide Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	**31/12/17**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,487,256
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	1,344,033
Alım Satım Amaçlı FV	743,877
Krediler	600,156
Bankalar	320,016
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	766,163
Krediler (Net)	14,488,001
Toplam Aktifler	**20,111,668**
Mevduat	12,267,905
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	749,590
Alınan Krediler	2,084,851
Para Piyasalarına Borçlar	479,880
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1,255,066
Sermaye Benzeri Krediler	1,194,561
Özkaynaklar	1,464,612
Toplam Pasifler	**20,111,668**

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)	**30/09/18**
Net Faiz Geliri	585,236
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	52,408
Personel Giderleri (-)	172,278
Ticari Kâr / Zarar (Net)	157,070
Diğer Faaliyet Gelirleri	193,810
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**816,246**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	441,049
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	162,621
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**212,576**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**212,576**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(33,341)
Net Dönem Kârı/Zararı	**179,235**

Konsolide Olmayan Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)	**30/09/17**
Net Faiz Geliri	465,883
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	31,836
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(4,461)
Diğer Faaliyet Gelirleri	32,999
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**526,257**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	124,702
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	263,751
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**137,804**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**137,804**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(27,713)
Net Dönem Kârı/Zararı	**110,091**

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler (devamı)

Konsolide Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)	**30/09/18**
Net Faiz Geliri	585,857
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	54,364
Personel Giderleri (-)	173,641
Ticari Kâr / Zarar (Net)	157,070
Diğer Faaliyet Gelirleri	193,764
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**817,414**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	441,049
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	163,391
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**212,974**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**212,974**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(33,428)
Net Dönem Kârı/Zararı	**179,546**

Konsolide Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)	**30/09/17**
Net Faiz Geliri	466,359
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	33,052
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(4,461)
Diğer Faaliyet Gelirleri	32,851
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**527,801**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	124,702
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	265,153
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**137,946**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**137,946**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(27,742)
Net Dönem Kârı/Zararı	**110,204**

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi

Fibabanka 2018 yılının ilk dokuz ayı itibarıyla, karşılık öncesi canlı kredi portföy büyüklüğünü 2017 yılının aynı dönemine göre %8, 2017 yıl sonuna göre ise %3 artırmış ve 15.2 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

2017 yılında başlatılan şube dışında oluşturulan yeni kanallar (SMS, mağaza, Web vb.) aracılığı ile yeni müşteri kazanımı konusundaki çalışmalara 2018 yılında da devam edilmektedir. Bunların en önemlisi, satış noktalarından biri olan tüketici finansmanı için yapılan altyapı ve süreçlerdir. Özellikle elektronik ürün satışı yapan perakende sektöründe faaliyet gösteren marka ve mağazalarla işbirliği yapılarak tüketici finansmanı modeli çalıştırılmış ve bu sayede Bankamıza yeni müşteriler kazandırılarak ihtiyaç kredisi ürünleri sunulmuştur. Buna bağlı olarak, bireysel segmentte kullandırılan krediler 2017 yılının aynı dönemine göre % 100 oranında artış göstermiştir. 2018 yılında inovasyon ruhu, yenilikçi ürün ve hizmetlerimiz ön planda olmaya devam edecektir.

Bankamız, büyüyen kredi portföyünü 2018 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 10.4 milyar TL ile toplam pasiflerin %44'ünü oluşturmuştur. Yenilikçi bir pazarlama planı ile yeni müşteri kazanmaya ve tabana yayılmaya odaklı mevduat kampanyaları, yeni ürün lansmanları ve yeni satış kanallarıyla hedefler desteklenmiştir.

2018 yılında, mevduatın yanı sıra kaynak yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla mevduata alternatif fonlama kaynakları yaratmak için çalışmalar yapılmış, yılın ilk dokuz ayında yurt içinde, toplam 2.5 milyar TL nominal değerde TL cinsinden menkul kıymet ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca 2017 yılında gerçekleştirilen Basel 3 uyumlu katkı sermaye niteliği taşıyan 300 milyon dolar tahvil ihracından sonra, Ocak 2018'de uluslararası piyasalarda ikinci ihraç gerçekleştirilmiş, 300 milyon dolar tutarında 5 yıl vadeli Eurobond ihracı büyük bir başarı ile tamamlanmıştır.

2018 yılında kredi hacmi artırılırken, krediler hem vade hem de sektör açısından çeşitlendirilmiş, getirisi daha yüksek bir portföy oluşturulması ve müşteri sayısının artması ile faiz dışı gelirlerinin arttırılması hedeflenmiş, bunun yanı sıra faaliyet giderleri de dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Bankamızın sürdürülebilir kâr ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Bankamız 2018 yılının ilk dokuz ayında vergi öncesi kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre %54 artırarak 212.6 milyon TL kâr elde etmiştir. Vergi sonrası net kâr 179.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 30 Eylül 2018 itibarıyla konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %20.93'tür.

Bankamız, finansal hedeflerinin yanı sıra, yapısal organizasyonel hedeflerini de planları dahilinde gerçekleştirmeye devam etmekte, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 80 şube ve 1,627 personeli ile müşterilerimize hizmet sunmaktadır.

Bankamız 2018 yılında da temkinli bir şekilde müşteri odaklı büyümesini sürdürecektir. Bu anlamda ileriye dönük temel hedeflerimiz, tüm iş kollarında müşteri sayısının artırılması, tabana yayılma, ürün yelpazesinin çeşitlendirilerek çapraz satışa öncelik verilmesi ve müşteri bağlılığının artırılmasıdır. Bu vesileyle, Bankamızda özveri ile çalışan ve 2018 yılında da başarımızın ana mimarı olan değerli çalışanlarımıza, değerli ortaklarımıza ve Bankamıza güç katan kıymetli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Ömer Mert
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

5. Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 80 şubesi ve toplam 1,627 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2018 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla, bir önceki yıl aynı dönem sonuna göre %27 oranında, geçen yıl sonuna göre ise %18 oranında artarak konsolide bazda 23,702,964 TL, solo bazda ise 23,707,149 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2017 yılı sonunda 15,088,157 TL olan krediler hacmi 2018 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 15,354,559 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %65 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullandırılan krediler için, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2018 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 669,948 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 313,607 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 70,628 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 938,716 TL, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 184,925 TL'dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %5 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mevduat hacmi 2018 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 10,837,200 TL, konsolide olmayan mevduat hacmi ise 10,842,039 TL olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılı üçüncü çeyreği, konsolide mali tablolara göre 110,204 TL net kar ile kapanırken, 2018 yılının üçüncü çeyreğinde %63 artışla 179,546 TL net kar gerçekleşmiştir.

Fibabanka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla solo ve konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %20.93'tür.