

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu



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

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,090,000 bin TL'si cari dönemde ve 1,160,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılan toplam 2,250,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.



Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %61’ini oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “gerçekleşen zarar” modelinden “beklenen kredi zararı modeli”ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullanırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Banka’nın sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

<p>✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.</p> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, kompleks tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca kompleks bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
---	--



Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli varsayımların detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili değişiklikleri de içeren TFRS 9 Finansal Araçlar standardını ("TFRS 9") uygulamaya başlamıştır.</p> <p>TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılması Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Banka, iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akışlarının özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanabilmektedir.</p> <p>Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan olarak sınıflandırdığı finansal araçlarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yukarıda belirtildiği üzere Banka'nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.• Banka'nın ilgili finansal araçlara ilişkin sözleşmeye bağlı nakit akış testleri ve bu testlere yönelik ulaştığı sonuçlar değerlendirilmiştir.• Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan verilerin, varsayım ve değerlemenin makul olup olmadığı hususları değerlendirme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir.• Ayrıca, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.



Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 No'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.• Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.• Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzman olarak aktüer dahil edilmiştir.• Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.• Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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




Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22


www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

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


1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

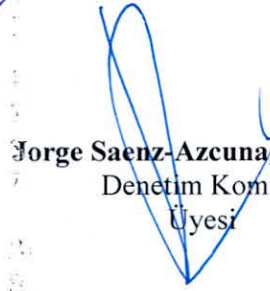
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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


Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı


Ali Fuat Erbil
Genel Müdür


Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı


Hakan Özdemir
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü


Jorge Saenz-Azcunaga Carranza
Denetim Komitesi
Üyesi


Ricardo Gomez Barredo
Denetim Komitesi
Üyesi


Belkis Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	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	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Varlıklar	5
II.	Bilançolar -Yükümlülükler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar tablosu	8
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kar dağıtım tablosu	12

Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Aktif kalemler	13
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	14
III.	Nazım hesaplar tablosu	15
IV.	Gelir tablosu	16
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	17
VI.	Özkaynak değişim tablosu	18
VII.	Nakit akış tablosu	19
VIII.	Kar dağıtım tablosu	20

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	21
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	23
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	24
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	25
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	26
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	27
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	32
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	37
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	39
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	40
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	40
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	41
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	42
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	42
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	42
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	43
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	45
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	47
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	47
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	47
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	47
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	48
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	50
XXV.	Hisse başına kazanç	50
XXVI.	İlişkili taraflar	50
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	50
XXVIII.	Sınıflandırmalar	51
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	55

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	60
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	74
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	86
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	88
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	91
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	93
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	100
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	101
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	103
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	104

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	130
II.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	154
III.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	175
IV.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	185
V.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	195
VI.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	199
VII.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	203
VIII.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	210
IX.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	217
X.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	218
XI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	219
XII.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	221
XIII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	223
XIV.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	226
XV.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	226

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	227
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	228
III.	Diğer açıklamalar	228

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	229
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	229

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 926, yurtdışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği (31 Aralık 2017: yurtiçinde 937, yurtdışında 8 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet hisse senetlerini satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmış ve Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmaya devam etmiştir.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

Doğu Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %0.05 tir.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 72 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya’da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanısıra, Avrupa’da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan, Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 35 ülkede faaliyet göstermekte ve 130 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

1.3 Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	38 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	26 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	32 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	33 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	27 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	29 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	28 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	38 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	31 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	27 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	27 yıl
Betül Ebru Edin	GMY- Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	25.11.2009	Lisans	25 yıl
Didem Başer	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	24 yıl
Selahattin Güldü	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	28 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	19 yıl
Cemal Onaran	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	28 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

1.4 Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,093,700	%49.85	2,093,700	-

13 Haziran 2008 tarihinde yapılan “Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu” ve “Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu” toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet Kurucu Pay Senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi’nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu Pay Senetlerinin toplam 1,434,233 TL olan bedeli Olağanüstü Yedek Akçeler hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

Kurucu Pay Senetlerinin satışını müteakiben Banka Ana Sözleşmesi’nin ilgili 15, 16 ve 45 inci maddelerinde gerekli değişiklikler yapılmıştır.

1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		31.12.2018		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		43,000,446	72,891,638	115,892,084
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3,215,269	59,585,658	62,800,927
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	2,815,820	38,550,627	41,366,447
1.1.2 Bankalar	5.1.3	399,233	21,035,031	21,434,264
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		216	-	216
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		183,255	180,220	363,475
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.2	151,143	83,426	234,569
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25,670	85,842	111,512
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		6,442	10,952	17,394
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		18,254,325	5,213,456	23,467,781
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4	18,174,639	4,116,609	22,291,248
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15,058	210,087	225,145
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		64,628	886,760	951,388
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		18,565,890	6,866,393	25,432,283
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.7	18,532,126	6,053,663	24,585,789
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		33,764	812,730	846,494
1.5 Türev Finansal Varlıklar		2,825,676	1,126,258	3,951,934
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		2,304,179	945,016	3,249,195
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		521,497	181,242	702,739
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		43,969	80,347	124,316
II. KREDİLER (Net)		144,829,673	78,458,249	223,287,922
2.1 Krediler		144,987,057	78,298,495	223,285,552
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	5.1.6	144,987,057	74,217,334	219,204,391
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	4,081,161	4,081,161
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları	5.1.11	-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		7,271,768	4,135,305	11,407,073
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7,429,152	3,975,551	11,404,703
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		631,579	137,506	769,085
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1,706,488	2,152,282	3,858,770
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		5,091,085	1,685,763	6,776,848
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		786,709	-	786,709
3.1 Satış Amaçlı	5.1.17	786,709	-	786,709
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2,176,289	4,883,620	7,059,909
4.1 İştirakler (Net)		35,158	-	35,158
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	5.1.8	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		35,158	-	35,158
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		2,141,131	4,883,620	7,024,751
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	5.1.9	2,057,591	4,883,620	6,941,211
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		83,540	-	83,540
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	5.1.10	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		4,105,729	300	4,106,029
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		300,551	-	300,551
6.1 Şerefiye	5.1.14	-	-	-
6.2 Diğer		300,551	-	300,551
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		690,700	-	690,700
5.1.15		690,700	-	690,700
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		60,043	-	60,043
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		1,305,446	-	1,305,446
5.1.16		1,305,446	-	1,305,446
X. DİĞER AKTİFLER		4,854,484	1,133,325	5,987,809
5.1.18		4,854,484	1,133,325	5,987,809
VARLIKLAR TOPLAMI		202,110,070	157,367,132	359,477,202

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		31.12.2018		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.3.1	104,641,068	113,416,850	218,057,918
II. ALINAN KREDİLER	5.3.3	914,443	31,026,239	31,940,682
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		45,416	-	45,416
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.3.4.1	3,200,841	16,806,517	20,007,358
4.1 Bonolar		1,128,901	27,087	1,155,988
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		2,071,940	16,779,430	18,851,370
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.3	-	12,285,838	12,285,838
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		2,402,287	1,801,765	4,204,052
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,288,704	1,789,390	4,078,094
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		113,583	12,375	125,958
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.5	16,464	-	16,464
9.1 Finansal Kiralama		19,252	-	19,252
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		2,788	-	2,788
X. KARŞILIKLAR	5.3.7	3,826,730	993,663	4,820,393
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		940,537	110,696	1,051,233
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2,886,193	882,967	3,769,160
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.3.8	508,339	57,628	565,967
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.3.8	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.3.9	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.3.10	-	3,977,018	3,977,018
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	3,977,018	3,977,018
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.4	15,704,986	1,163,257	16,868,243
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.3.11	46,363,042	324,811	46,687,853
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,273,518	90,909	1,364,427
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,271,073	(76,540)	1,194,533
16.5 Kâr Yedekleri		31,798,472	310,442	32,108,914
16.5.1 Yasal Yedekler		1,465,374	-	1,465,374
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		30,103,954	-	30,103,954
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		229,144	310,442	539,586
16.6 Kâr veya Zarar		7,035,545	-	7,035,545
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		397,309	-	397,309
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6,638,236	-	6,638,236
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		177,623,616	181,853,586	359,477,202

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

		BİN TÜRK LİRASI		
		CARI DÖNEM		
		31.12.2018		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)				
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.5.1	22.813,515	42.989,474	65.802,989
1.1. Teminat Mektupları		22,742,832	26,424,630	49,167,462
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	214,343	2,057,162
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		20,900,013	25,228,373	46,128,386
1.2. Banka Kredileri		23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		47,188	13,736,240	13,783,428
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		47,188	13,736,240	13,783,428
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 Garantilerimizden		-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	63,270	63,270
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.5.1	52.647,137	11.735,504	64.382,641
2.1. Cayılamaz Taahhütler		52,528,332	8,693,452	61,221,784
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,333,078	7,478,919	11,811,997
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	5,743	5,743
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		13,412,427	1,208,790	14,621,217
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,719,279	-	2,719,279
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		66,328	-	66,328
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		31,989,908	-	31,989,908
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7,312	-	7,312
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		118,805	3,042,052	3,160,857
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		118,805	3,040,576	3,159,381
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	1,476	1,476
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.5.2	86.698,763	257.980,664	344.679,427
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		11,918,326	46,555,011	58,473,337
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,000,686	16,411,355	22,412,041
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,917,640	30,143,656	36,061,296
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		74,780,437	211,425,653	286,206,090
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11,612,734	13,094,791	24,707,525
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,785,365	7,470,638	12,256,003
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,827,369	5,624,153	12,451,522
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		45,314,567	147,510,879	192,825,446
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		10,335,927	58,804,841	69,140,768
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		33,563,046	31,725,340	65,288,386
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		707,797	28,490,349	29,198,146
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		707,797	28,490,349	29,198,146
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		17,067,638	31,573,332	48,640,970
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		9,026,514	7,809,989	16,836,503
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		8,041,124	10,288,110	18,329,234
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	11,920,994	11,920,994
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	1,554,239	1,554,239
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		785,498	923,754	1,709,252
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		31,748	791,418	823,166
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		753,750	132,336	886,086
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18,066	18,066
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18,066	18,066
3.2.6. Diğer		-	18,304,831	18,304,831
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		716.032,012	729.102,775	1.445.134,787
IV. EMANET KIYMETLER		34.633,151	44.578,085	79.211,236
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3,982,523	-	3,982,523
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		11,117,076	15,329,484	26,446,560
4.3. Tahsile Alınan Çekler		16,479,946	5,246,790	21,726,736
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,819,574	1,015,696	3,835,270
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		189,845	19,205,507	19,395,352
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	128,789	128,789
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		44,187	3,651,819	3,696,006
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		681.398,861	684.524,690	1.365.923,551
5.1. Menkul Kıymetler		2,341,155	27,885	2,369,040
5.2. Teminat Senetleri		27,120,291	11,296,710	38,417,001
5.3. Emtia		13,913	-	13,913
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		169,414,525	123,196,216	292,610,741
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		482,508,977	550,003,792	1,032,512,769
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	87	87
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		878.191.427	1.041.808.417	1.919.999.844

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM 01.01.2018 31.12.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	5.7.1	38,713,573
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		29,199,811
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		321,661
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		482,871
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		34,865
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8,214,272
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		63,331
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4,063,507
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,087,434
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		460,093
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.7.2	19,603,368
2.1 Mevduata Verilen Faizler		14,697,257
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,810,581
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,005,838
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,021,513
2.5 Diğer Faiz Giderleri		68,179
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		19,110,205
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4,870,051
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,624,380
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		543,170
4.1.2 Diğer		6,081,210
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,754,329
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,610
4.2.2 Diğer		1,752,719
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3,016,170
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.7.3	4,960
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.7.4	(1,153,149)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		834,931
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,170,392
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,158,472)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.7.5	2,219,235
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		22,035,132
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.7.6	9,882,878
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.7.7	4,458,684
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		7,693,570
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		751,691
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XIV)	5.7.8	8,445,261
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	1,807,025
17.1 Cari Vergi Karşılığı		1,504,325
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		630,845
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(328,145)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	5.7.10	6,638,236
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)	5.7.8	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	-
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)	5.7.10	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	5.7.11	6,638,236
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.01581

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM
	01.01.2018
	31.12.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	6,638,236
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(399,098)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	21,142
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	(8,427)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıplar	(19,796)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	45,316
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4,049
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(420,240)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1,146,418
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,342,416)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderler	(43,498)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(528,846)
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	348,102
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6,239,138

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LIRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak				Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık	Aktüeryal Kayıp/Kazanç	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	Diğer	Kar Yedekleri				
CARİ DÖNEM (31/12/2018)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,431,478	(142,992)	60,858	1,711,458	(138,997)	(350,921)	27,431,972	6,343,920	-	41,331,210	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	5.9	-	-	-	-	-	-	-	-	393,233	-	-	397,309	-	790,542	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	393,233	-	-	397,309	-	790,542	
III. Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,431,478	(142,992)	60,858	1,711,458	254,236	(350,921)	27,431,972	6,741,229	-	42,121,752	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(7,584)	(15,837)	38,504	1,146,418	(1,143,581)	(423,077)	6,059	-	6,638,236	6,239,138	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,963	-	76,963	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,593,920	(6,343,920)	(1,750,000)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,750,000)	(1,750,000)	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,592,770	(4,592,770)	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,894	(158,829)	99,362	2,857,876	(889,345)	(773,998)	32,108,914	397,309	6,638,236	46,687,853	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

		BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2018 31.12.2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		8,596,609
1.1.1	Alınan Faizler		32,629,934
1.1.2	Ödenen Faizler		(19,525,213)
1.1.3	Alınan Temettümler		4,960
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,624,380
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,054,166
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		366,412
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,742,618)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,176,902)
1.1.9	Diğer	5.11	(5,638,510)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		5,025,671
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		554,442
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		3,117,480
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(24,536,956)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,797,179)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4,161,218
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		31,890,407
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(12,417,091)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.11	4,053,350
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		13,622,280
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		4,141,051
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,687,476)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,150,860
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(15,851,552)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19,054,487
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(673,395)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,148,127
2.9	Diğer	5.11	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,009,893)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		17,126,080
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16,375,099)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1,750,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10,874)
3.6	Diğer	5.11	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.11	1,433,478
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		18,186,916
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12,360,409
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		30,547,325

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2018
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1.1 DÖNEM KÂRI	8,445,261
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,807,025
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,807,025
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6,638,236
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.01581
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	158.05
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

(*) 2018 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			31.12.2017		
			TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.2.1	7,635,956	25,776,547	33,412,503
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		2,179,906	470,244	2,650,150
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.2.1	2,179,906	470,244	2,650,150
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		785,296	16,604	801,900
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,116	-	28,116
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,363,765	450,551	1,814,316
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2,729	3,089	5,818
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler	5.2.2	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	5.2.3	205,635	14,112,838	14,318,473
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.2.4	22,222,532	522,170	22,744,702
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41,760	216,581	258,341
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21,912,629	231,769	22,144,398
5.3	Diğer Menkul Değerler		268,143	73,820	341,963
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	5.2.5	142,937,709	66,742,168	209,679,877
6.1	Krediler ve Alacaklar		141,888,832	66,742,168	208,631,000
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.11	747,475	2,690,988	3,438,463
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		141,141,357	64,051,180	205,192,537
6.2	Takipteki Krediler		5,408,114	-	5,408,114
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,359,237	-	4,359,237
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.2.6	12,900,962	11,984,381	24,885,343
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,815,088	7,417,468	20,232,556
8.2	Diğer Menkul Değerler		85,874	4,566,913	4,652,787
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.2.7	35,158	-	35,158
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		35,158	-	35,158
9.2.1	Mali İştirakler		31,492	-	31,492
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.2.8	2,813,701	3,725,770	6,539,471
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,709,329	3,725,770	6,435,099
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,372	-	104,372
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	5.2.9	-	-	-
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	5.2.10	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.2.11	535,561	112,714	648,275
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89,104	13,001	102,105
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		446,457	99,713	546,170
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.12	3,769,116	263	3,769,379
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.13	285,654	-	285,654
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		285,654	-	285,654
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.2.14	690,588	-	690,588
XVII.	VERGİ VARLIĞI		356,684	-	356,684
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.2.15	356,684	-	356,684
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.16	775,428	-	775,428
18.1	Satış Amaçlı		775,428	-	775,428
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5.2.17	3,513,511	927,078	4,440,589
AKTİF TOPLAMI			200,858,101	124,374,173	325,232,274

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			31.12.2017		
			TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.4.1	89,230,296	91,885,709	181,116,005	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.11	1,591,710	576,385	2,168,095	
1.2 Diğer		87,638,586	91,309,324	178,947,910	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.4.2	2,359,187	393,543	2,752,730	
III. ALINAN KREDİLER	5.4.3	742,583	40,062,240	40,804,823	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.4.4	12,582,894	4,081,694	16,664,588	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11,712,429	3,892,261	15,604,690	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		870,465	189,433	1,059,898	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.4.4	6,960,619	12,330,741	19,291,360	
5.1 Bonolar		2,975,784	-	2,975,784	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	
5.3 Tahviller		3,984,835	12,330,741	16,315,576	
VI. FONLAR		-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.4.4.3	9,489,981	483,915	9,973,896	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,124,799	741,751	2,866,550	
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.4.5	6,939	-	6,939	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		7,903	-	7,903	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		964	-	964	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.4.6	6,227	173,843	180,070	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6,227	171,764	177,991	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2,079	2,079	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	5.4.7	6,054,358	252,296	6,306,654	
12.1 Genel Karşılıklar		3,597,720	-	3,597,720	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		785,778	67,039	852,817	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		1,670,860	185,257	1,856,117	
XIII. VERGİ BORCU	5.4.8	1,059,984	27,994	1,087,978	
13.1 Cari Vergi Borcu		1,059,984	27,994	1,087,978	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.4.9	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.4.10	-	2,849,471	2,849,471	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.4.11	40,832,869	498,341	41,331,210	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		3,318,450	264,862	3,583,312	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,329,094	191,658	1,520,752	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,659,472	-	1,659,472	
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		1,856	-	1,856	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(313,414)	73,204	(240,210)	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		629,562	-	629,562	
16.3 Kâr Yedekleri		26,970,499	233,479	27,203,978	
16.3.1 Yasal Yedekler		1,311,374	-	1,311,374	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		25,659,125	-	25,659,125	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	233,479	233,479	
16.4 Kâr veya Zarar		6,343,920	-	6,343,920	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		6,343,920	-	6,343,920	
PASİF TOPLAMI		171,450,736	153,781,538	325,232,274	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

		BİN TÜRK LİRASI		
		31.12.2017		
	Dipnot	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		185,560,203	279,381,530	464,941,733
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.6.1	19,423,804	35,127,536	54,551,340
1.1. Teminat Mektupları		19,404,733	19,534,558	38,939,291
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	214,343	2,057,162
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		17,561,914	18,338,301	35,900,215
1.2. Banka Kredileri		14,273	1,536,377	1,550,650
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		14,273	1,536,377	1,550,650
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		4,798	13,886,269	13,891,067
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		4,798	13,886,269	13,891,067
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		-	170,332	170,332
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.6.1	44,705,472	10,876,669	55,582,141
2.1. Cayılamaz Taahhütler		44,549,356	6,079,029	50,628,385
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,193,999	5,020,534	7,214,533
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,443	6,443
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9,496,041	1,052,052	10,548,093
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,797,901	-	3,797,901
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,365	-	31,365
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29,021,192	-	29,021,192
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,273	-	8,273
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		585	-	585
2.2. Cayılabilir Taahhütler		156,116	4,797,640	4,953,756
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		156,116	4,796,577	4,952,693
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1,063	1,063
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.6.1	121,430,927	233,377,325	354,808,252
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,209,384	33,820,121	40,029,505
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,452,476	10,917,068	16,369,544
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		756,908	22,903,053	23,659,961
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		115,221,543	199,557,204	314,778,747
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15,469,233	18,172,329	33,641,562
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,314,366	11,414,992	16,729,358
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10,154,867	6,757,337	16,912,204
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		86,887,004	142,571,587	229,458,591
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		31,299,492	68,076,807	99,376,299
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		54,918,480	40,199,456	95,117,936
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		334,516	17,147,662	17,482,178
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		334,516	17,147,662	17,482,178
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,818,794	23,902,493	36,721,287
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		6,743,561	6,323,428	13,066,989
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		6,075,233	7,342,382	13,417,615
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	9,247,686	9,247,686
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	988,997	988,997
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		46,512	76,172	122,684
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		3,931	44,824	48,755
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		42,581	31,348	73,929
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18,879	18,879
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18,879	18,879
3.2.6. Diğer		-	14,815,744	14,815,744
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		698,186,647	572,923,608	1,271,110,255
IV. EMANET KIYMETLER		40,177,428	37,149,126	77,326,554
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5,730,394	-	5,730,394
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		15,042,103	16,314,890	31,356,993
4.3. Tahsile Alınan Çekler		16,452,460	3,834,041	20,286,501
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,823,300	896,170	3,719,470
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		98,797	13,827,897	13,926,694
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	92,625	92,625
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		30,374	2,183,503	2,213,877
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		658,009,219	535,774,482	1,193,783,701
5.1. Menkul Kıymetler		3,875,306	56,565	3,931,871
5.2. Teminat Senetleri		36,573,477	13,944,069	50,517,546
5.3. Emtia		14,095	-	14,095
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		158,916,114	106,935,147	265,851,261
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		458,630,227	414,838,635	873,468,862
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	66	66
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		883,746,850	852,305,138	1,736,051,988

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
			ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2017 31.12.2017
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.8.1	26,607,782
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		21,094,311
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		222,102
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		304,106
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12,496
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,732,483
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37,278
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,464,782
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2,230,423
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		242,284
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.8.2	12,139,432
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8,375,847
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,136,474
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,165,445
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,438,464
2.5	Diğer Faiz Giderleri		23,202
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		14,468,350
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3,680,204
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,876,857
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		402,978
4.1.2	Diğer		4,473,879
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,196,653
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3,055
4.2.2	Diğer		1,193,598
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.8.3	6,873
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.8.4	(1,916,031)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(387,211)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,230,603)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,701,783
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.8.5	981,952
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		17,221,348
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIGI (-)	5.8.6	3,160,328
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.8.7	6,517,649
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		7,543,371
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		607,953
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.8.8	8,151,324
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.8.9	1,807,404
16.1	Cari Vergi Karşılığı		2,137,034
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(329,630)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.8.10	6,343,920
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)	5.8.8	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.8.9	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.8.10	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	5.8.11	6,343,920
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.01510

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	01.01.2017	31.12.2017
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		147,736
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		130,772
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		688,571
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		54,596
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		(291,003)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		69,054
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		(101,516)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)		698,210
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI		6,343,920
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		(51,958)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		(84,011)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-
1.4 Diğer		6,479,889
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)		7,042,130

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Donem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg. F.	Toplam Özkaynak
01.01.2017-31.12.2017																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.9	4,200,000	772,554	11,880	-	1,206,160	-	21,972,914	103,038	-	5,070,549	622,143	1,626,437	1,891	(48,486)	-	35,539,080
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141,009	-	-	-	-	141,009
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(191,724)	-	(191,724)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,079	41,079
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232,803)	-	(232,803)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,544)	-	-	-	(18,544)
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz H		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)	-	-	(35)
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	1,214	-	617	47,447	-	-	639,293	-	-	-	-	688,571
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118,307	-	-	-	-	118,307
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		-	-	-	-	-	-	196,656	(65,736)	-	-	-	(170,294)	-	-	-	(39,374)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	6,343,920	-	-	-	-	-	-	-	6,343,920
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	104,000	-	3,488,938	5,738	-	(5,070,549)	-	221,873	-	-	-	(1,250,000)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,250,000)	-	-	-	-	-	(1,250,000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	104,000	-	3,488,938	-	-	(3,592,938)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5,738	-	(227,611)	-	221,873	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,311,374	-	25,659,125	90,487	6,343,920	-	1,520,752	1,659,472	1,856	(240,210)	-	41,331,210

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi		
31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu		
		BİN TÜRK LİRASI
	Dipnot	01.01.2017 31.12.2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		6,534,574
1.1.1 Alınan Faizler		23,115,971
1.1.2 Ödenen Faizler		(11,453,366)
1.1.3 Alınan Temettüleri		6,873
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,876,857
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		594,741
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		141,713
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5,906,017)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,494,053)
1.1.9 Diğer	5.10	(3,348,145)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(10,739,782)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(718,547)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(11,936,973)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(24,918,044)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(820,026)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2,527,244)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		22,165,746
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,009,966
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.10	1,005,340
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4,205,208)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,440,215)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(150)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1,540
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(543,481)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		245,269
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(9,428,962)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7,601,584
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(302,008)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		985,993
2.9 Diğer	5.10	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		4,401,577
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		20,037,570
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14,368,795)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,250,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(17,198)
3.6 Diğer	5.10	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.10	592,678
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(651,168)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13,011,577
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12,360,409

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu**

	BİN YENİ TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM 31.12.2017
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1.1 DÖNEM KÂRI	8,151,324
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,807,404
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,807,404
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6,343,920
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	1,150
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	6,342,770
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	1,540,000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	1,540,000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	154,000
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	4,438,770
1.13 DİĞER YEDEKLER	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.01510
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	151.046
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

3.1.1.1 Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

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

Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka'nın, uyum için çalışmaları devam etmektedir.

3.1.1.2 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 9 Finansal araçlar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 standardını finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam edecektir.

Banka, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlenmemiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosunda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri 3.28 no'lu dipnotta sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.29 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların yönetildiği iş modeli ve nakit akım özellikleri esas alınmaktadır.

TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişim etkilerinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39'da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9'a aynen taşınmıştır.

Banka'nın finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara 3.7 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinde uygulanmasının finansal durum tablosu üzerinde oluşturduğu etki 3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen zarar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur. Banka'nın kredi değer düşüklüğü ölçümüne ilişkin yaklaşımına 3.8.1 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

3.1.1.3 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, Banka'nın bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri 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.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 366,635,077 EURO tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 967,523 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Önceki dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 366,532,341 EURO tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 438,651 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan bağlı ortaklıklar ve iştirakler TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kâr/zarar kaleminde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

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

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir. Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapmaktadır.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etmiştir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kalemine ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dolar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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 korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kalemine ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kalemine ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate

alınmaktadır. Bu tür durumlarda ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosuna kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

3.6 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 muhasebeleştirilir. 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. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmez.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Banka yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların

satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

-Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

-Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Krediler: Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. 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. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.6.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu artırmaması durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikten geriye kalan tutar, kâr veya zararda sunulmaktadır.

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka’nın söz konusu politikası 3.8.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka’ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka’nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka hem perakende hem de ticari portföyü için içsel derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler,

mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makro ekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırım gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka dört senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo, dengeli senaryo) değerlendirir. Bu dört senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi dört senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit açıkları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, Banka ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Banka aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir:

1. **Objektif Temerrüt Tanımı:** Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. **Subjektif Temerrüt:** Tanımı: Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

Banka kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Banka'nın ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekleri bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir.

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümünü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarını etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncelleme 4. Çeyrek döneminde yapılmış olup etki yıl sonu beklenen zarar hesaplamasına dahil edilmiştir.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullanılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulayarak indirgemektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit akışlarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

Banka'nın kredi riskine maruz kalmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

- Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

Banka bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplamasını 3-5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka'da kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.
2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır. Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar

- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır.

- TO'ndaki nispi değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "nisbi fark"ın belirlenen eşik üzerinde olması
- TO'ndaki mutlak değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşik (Nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

3.8.4 Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka'nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka, düşük kredi riski tanımını, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan “Birinci Kalite Likit Varlıklar” tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırmıştır.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- AA-'nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını değerlendirir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

3.9.2.2 Sözleşme koşullarındaki değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

Banka TFRS 9 uygulamasına ilk geçişte yeniden sınıflandırma gerekliliklerini yerine getirmiş olup sınıflama detaylarına 3.28 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğü karşılığıyla ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştikleri dönemde doğrudan giderleştirilir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden

ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı 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.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanılan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 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 Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2018	31.12.2017
Net Reel İskonto Oranı	%3.38	%3.04
İskonto Oranı	%16.30	%11.70
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%14.00	%9.90
Enflasyon Oranı	%12.50	%8.40

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka’nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı (“Plan”) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan “Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü (“Sandık”)” aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık’ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nu uyarınca Banka’nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2018	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK’ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak

sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun (“Bankacılık Kanunu”) yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu’na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23’üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete’de geçici 23’üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun’un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK’ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı’nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayımlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi (“CHP”) Kanun’un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme’ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi’nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun’un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011’de verilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarihli 29335 nolu Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesinin değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi 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 (temettü) 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.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimli kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimli kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalmaması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verilmektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Dijital Bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	9,914,313	9,963,076	(3,526,469)	5,679,252	22,030,172
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	9,914,313	9,963,076	(3,526,469)	5,679,252	22,030,172
Faaliyet Kârı	5,666,108	4,172,797	(3,793,562)	2,394,958	8,440,301
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	4,960	4,960
Vergi Öncesi Kâr	5,666,108	4,172,797	(3,793,562)	2,399,918	8,445,261
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,807,025	1,807,025
Vergi Sonrası Kâr	5,666,108	4,172,797	(3,793,562)	592,893	6,638,236
Bölüm Varlıkları	67,429,523	155,858,399	110,331,035	18,798,336	352,417,293
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	7,059,909	7,059,909
Toplam Varlıklar	67,429,523	155,858,399	110,331,035	25,858,245	359,477,202
Bölüm Yükümlülükleri	144,469,422	79,616,577	77,871,115	10,832,235	312,789,349
Özkaynaklar	-	-	-	46,687,853	46,687,853
Toplam Yükümlülükler	144,469,422	79,616,577	77,871,115	57,520,088	359,477,202

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	7,724,130	6,464,771	333,916	2,691,658	17,214,475
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	7,724,130	6,464,771	333,916	2,691,658	17,214,475
Faaliyet Kârı	3,433,663	3,410,157	132,855	1,167,776	8,144,451
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,873	6,873
Vergi Öncesi Kâr	3,433,663	3,410,157	132,855	1,174,649	8,151,324
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,807,404	1,807,404
Vergi Sonrası Kâr	3,433,663	3,410,157	132,855	(632,755)	6,343,920
Bölüm Varlıkları	66,341,786	143,338,091	95,545,885	13,431,883	318,657,645
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	6,574,629	6,574,629
Toplam Varlıklar	66,341,786	143,338,091	95,545,885	20,006,512	325,232,274
Bölüm Yükümlülükleri	118,171,969	74,209,246	84,161,479	7,358,370	283,901,064
Özkaynaklar	-	-	-	41,331,210	41,331,210
Toplam Yükümlülükler	118,171,969	74,209,246	84,161,479	48,689,580	325,232,274

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,343,920 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6,638,236	6,343,920
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01581	0.01510

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır.).

3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.11 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

3.28 Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

AKTİF KALEMLER	Not	31.12.2017	TFRS9 Sınıflama Etkisi	TFRS9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		98,659,446	(160,346)	590,429	99,089,529
Nakit ve Nakit Benzerleri		47,730,976	-	-	47,730,976
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar</i>		<i>33,412,503</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>33,412,503</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>		<i>14,318,473</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>14,318,473</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1),(2)	2,650,150	(1,703,456)	(5,665)	941,029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	25,321,008	589,804	25,910,812
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(3)	-	22,198,177	(130,037)	22,068,140
Türev Finansal Varlıklar	(1)	-	2,462,591	-	2,462,591
Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	-	160,346	(136,327)	24,019
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	(2)	22,744,702	(22,744,702)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	(2),(3)	24,885,343	(24,885,343)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1)	648,275	(648,275)	-	-
KREDİLER (Net)		209,679,877	(2,990,451)	(340,772)	206,348,654
Krediler	(4)	208,631,000	-	-	208,631,000
<i>Standart Nitelikli Krediler</i>	(4)	<i>192,038,331</i>	<i>(17,995,131)</i>	<i>-</i>	<i>174,043,200</i>
<i>Yakın İzlemedeki Krediler</i>	(4)	<i>16,592,669</i>	<i>17,995,131</i>	<i>-</i>	<i>34,587,800</i>
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-
Factoring Alacakları		-	-	-	-
Donuk Alacaklar		5,408,114	-	-	5,408,114
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	4,359,237	2,990,451	340,772	7,690,460
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>			<i>1,622,511</i>	<i>(855,815)</i>	<i>766,696</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>			<i>1,367,940</i>	<i>1,886,312</i>	<i>3,254,252</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)</i>		<i>4,359,237</i>		<i>(689,725)</i>	<i>3,669,512</i>
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		775,428	-	-	775,428
ORTAKLIK YATIRIMLARI		6,574,629	-	(353,654)	6,220,975
İştirakler (Net)		35,158	-	-	35,158
Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	6,539,471	-	(353,654)	6,185,817
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3,769,379	-	-	3,769,379
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		285,654	-	-	285,654
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		690,588	-	-	690,588
CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(8)	356,684	-	899,311	1,255,995
DİĞER AKTİFLER	(7)	4,440,589	(12,660)	11,545	4,439,474
AKTİF TOPLAMI		325,232,274	(3,163,457)	806,859	322,875,676

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve değerlendirme kayıtlarına ilişkin detaylar aşağıda belirtilmiştir.

- (1) Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen finansal varlığı bulunmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar altında yer alan 1,814,316 TL tutarındaki Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklarını ve 648,275 TL tutarındaki riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklarını "Türev Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 110,860 TL tutarındaki fonlarını TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflamıştır, bu kapsamda fonlar için daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 5,665 TL değer düşüklüğüne "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kaleminde yer verilmiştir.
- (2) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 22,744,702 TL tutarındaki (110,860 TL tutarındaki fonlar hariç tutulmak üzere) ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar altında yer alan 2,687,166 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca Banka daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak sınıflanan bazı özkaynak araçlarını geri dönülemeyecek tercihte bulunarak Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflamıştır.
- (3) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar altında yer alan 22,198,177 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır.
- (4) Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen kredisi bulunmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Standart Nitelikli Krediler" altında yer alan 17,995,131 TL tutarındaki krediyi detayları muhasebe politikalarında aktarıldığı üzere kredi riskinde önemli derecede artış sebebi ile "Yakın İzlemedeki Krediler" altında sınıflandırmıştır.

PASİF KALEMLER	Not	31.12.2017	TFRS9 Sınıflama Etkisi	TFRS9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
MEVDUAT		181,116,005	-	-	181,116,005
ALINAN KREDİLER	(5)	40,804,823	(9,299,301)	-	31,505,522
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		16,664,588	-	-	16,664,588
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	19,291,360	(34,983)	-	19,256,377
FONLAR		-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	9,334,284	-	9,334,284
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	2,932,800	-	2,932,800
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	2,930,721	-	2,930,721
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	2,079	-	2,079
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	2,752,730	(2,752,730)	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	180,070	(180,070)	-	-
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		6,939	-	-	6,939
KARŞILIKLAR		6,306,654	(3,163,458)	(134,249)	3,008,947
Genel Karşılıklar	(7)	3,597,720	(3,597,720)	-	-
Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı		852,817	-	-	852,817
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(7)	1,856,117	434,262	(134,249)	2,156,130
CARİ VERGİ BORCU	(8)	1,087,978	-	150,566	1,238,544
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2,849,471	-	-	2,849,471
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	-	12,840,447	-	12,840,447
MUHTELİF BORÇLAR	(9)	9,973,896	(9,973,896)	-	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(9)	2,866,550	(2,866,550)	-	-
ÖZKAYNAKLAR	(8)	41,331,210	-	790,542	42,121,752
Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	-	4,200,000
Sermaye Yedekleri		3,583,312	(227,994)	393,233	3,748,551
Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	-	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri		629,562	142,992	-	772,554
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1,349,344	-	1,349,344
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1,221,540	393,233	1,614,773
Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,520,752	(1,520,752)	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,659,472	(1,659,472)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1,856	(1,856)	-	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(240,210)	240,210	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-
Kâr Yedekleri		27,203,978	227,994	-	27,431,972
Yasal Yedekler		1,311,374	-	-	1,311,374
Statü Yedekleri		-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler		25,659,125	-	-	25,659,125
Diğer Kâr Yedekleri		233,479	227,994	-	461,473
Kâr veya Zarar		6,343,920	-	397,309	6,741,229
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	397,309	397,309
Dönem Net Kâr veya Zararı		6,343,920	-	-	6,343,920
PASİF TOPLAMI		325,232,274	(3,163,457)	806,859	322,875,676

- (5) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Alınan Krediler altında yer alan 9,299,301 TL tutarındaki seküritizasyon kredilerini ve 34,983 TL tutarındaki İhraç Edilen Menkul Kıymetleri'ni, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.
- (6) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar altında yer alan 2,752,730 TL tutarındaki türev işlemlerini ve 180,070 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları'nı "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.
- (7) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesapladığı "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisini geçmiş yıl Genel Karşılık kalemini iptal ederek ilgili satırlara yansıtmıştır. Banka TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarını, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında yer verirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde "Diğer Karşılıklar" altında yer vermiştir. Diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ilgili kalemin üzerinde net olarak gösterilmiştir.
- (8) Banka'nın, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçişi ile özkaynaklar kalemlerinde, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 454,101 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 58,650 TL azalış, ertelenmiş ve cari vergi net etkisinden 748,745 TL artış ve bağlı ortaklıkların TFRS 9 geçişi etkisinden 353,654 TL azalış olmak üzere toplamda vergi sonrası 790,542 TL artış meydana gelmiştir.
- (9) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 9,973,896 TL muhtelif borçlarını ve 2,866,550 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklarını "Diğer Yükümlükler" altında sınıflandırmıştır.

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Önceki dönemde uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 ve TFRS 15 standartlarının uygulanması sonucu değişen muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmiştir.

3.29.1 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)” hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

3.29.1.1 Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarında, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarında izlemektedir.

Para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

3.29.1.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dolar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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 korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.29.2 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

3.29.3 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde 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 tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.29.4 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.29.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflamaktadır. İlgili finansal araçların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal araçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.29.4.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

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. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tekdüzen Hesap Planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. 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.

3.29.5 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.29.6 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.29.6.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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.

3.29.6.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

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

Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	32,108,914	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,443,308	
Kâr	7,035,545	
Net Dönem Kârı	6,638,236	
Geçmiş Yıllar Kârı	397,309	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,855	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	48,574,056	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,961,968	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	235,547	
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	279,586	279,586
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,672	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,478,773	
Çekirdek Sermaye Toplamı	46,095,283	
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	-	
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)	46,095,283	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,952,425	
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)	3,228,493	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,180,918	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	7,180,918	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	53,276,201	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1	
Kanununun 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	14,040	
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)	53,262,160	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	290,922,820	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.84	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.84	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.31	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.90	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.66	
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	1,326,411	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,119,174	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	3,228,493	
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	-	

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Önceki Uygulama İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	27,203,978	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,605,548	
Kâr	6,343,920	
Net Dönem Kârı	6,343,920	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,856	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	42,139,736	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	919,235	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	120,406	
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	209,304	261,630
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 akışı riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,394	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,250,339	
Çekirdek Sermaye Toplamı	40,889,397	

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	-	
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 (-)	52,326	
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)	40,837,071	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,831,850	
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)	2,757,502	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,589,352	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	5,589,352	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46,426,423	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	5	

Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	30,874	
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)	46,395,544	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	248,337,281	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.47	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.44	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.68	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.27	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.29	
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	380,708	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,597,720	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,757,502	
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 Tutarmın 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	-	

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
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 ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,952
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3,952
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
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	Var

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Önceki Dönem	Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
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 ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,832
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,832
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok
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	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.

Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,558,960	(75,765)	2,483,195	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,364,427	-	1,364,427	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,194,533	(75,765)	1,118,768	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	32,108,914	-	32,108,914	
Kâr veya Zarar	7,035,545	-	7,035,545	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	397,309	-	397,309	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6,638,236	-	6,638,236	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		516,805	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	44,128,893		46,095,283	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			46,095,283	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			3,952,425	
Genel Karşılıklar			3,228,493	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			7,180,918	
Özkaynaktan İndirimler (-)			14,041	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			53,262,160	

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3,583,312	(883,263)	2,700,049	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3,569,576	(883,263)	2,686,313	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,520,752	-	1,520,752	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,659,472	-	1,659,472	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(240,210)	(110,709)	(350,919)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	629,562	(772,554)	(142,992)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1,856	-	1,856	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	27,203,978	-	27,203,978	
Kâr veya Zarar	6,343,920	-	6,343,920	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6,343,920	-	6,343,920	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		331,104	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	41,331,210		40,889,397	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			52,326	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			40,837,071	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			2,831,850	
Genel Karşılıklar			2,757,502	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			5,589,352	
Özkaynaktan İndirimler (-)			30,879	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			46,395,544	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınıai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %27.63 (31 Aralık 2017: %24.36) ve %33.38 (31 Aralık 2017: %30.21)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %42.96 (31 Aralık 2017: %46.35) ve %53.59 (31 Aralık 2017: %55.49)'tır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %9.27 (31 Aralık 2017: %8.31) ve %11.63 (31 Aralık 2017: %10.51)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 5,119,174 TL (31 Aralık 2017: 3,597,720 TL)'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili risk derecelendirme modeli geliştirmiştir. Bu dahili risk derecelendirme modeli 2003 yılından beri müşterilerin kredi değerlendirmelerinde kullanılmaktadır. Risk derecelendirmesi kredi başvurularında zorunlu olup derecelendirmeler hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılmaktadır.

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBI) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	41.47	39.01
Ortalama	46.41	47.68
Ortalama Altı	12.12	13.31
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	91,395,206	83,584,494	88,112,162	80,372,235
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	230,641	176,446	113,400	112,365
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	397,496	359,443	315,690	200,995
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,485,069	2,263,373	1,816,462	1,660,442
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39,202,926	41,780,880	34,665,400	35,503,213
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	147,460,404	139,507,385	125,855,298	120,486,125
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	83,732,678	83,521,205	77,175,976	71,565,466
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	32,580,251	37,694,821	37,150,411	39,049,473
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,141,318	2,403,440	793,659	759,777
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	891,437	737,244	681,813	642,191
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40,542	36,214	39,626	26,307
Hisse Senedi Yatırımları	7,273,469	6,581,358	6,569,959	6,701,828
Diğer alacaklar	12,415,415	12,576,841	9,595,351	7,895,649

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	84,468,216	5,179,087	140,042,021	83,252,647	32,440,663	4,002,219	16,643,969	366,028,822
Avrupa Birliği Ülkeleri	5,419,732	26,724,919	1,222,642	50,951	94,762	136,592	1,028,746	34,678,344
OECD Ülkeleri (**)	37	1,209,331	1,672,249	6,203	8,392	7	-	2,896,219
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	63,400	124,345	31	718	-	1	188,495
ABD, Kanada	20,362	4,737,940	916,953	9,502	6,244	-	-	5,691,001
Diğer Ülkeler	1,486,859	213,854	1,568,955	413,344	29,472	2,500	1,444	3,716,428
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	1,074,395	1,913,239	-	-	-	7,059,909	10,047,543
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	91,395,206	39,202,926	147,460,404	83,732,678	32,580,251	4,141,318	24,734,069	423,246,852

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Önceki Dönem(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	84,465,522	7,456,880	116,528,022	76,713,046	37,034,573	789,888	10,872,367	333,860,298
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,717,376	23,081,160	1,677,292	42,353	78,642	238	1,806,255	29,403,316
OECD Ülkeleri (**)	139	1,010,355	2,586,752	5,042	6,971	93	64	3,609,416
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	68,088	15	1,074	480	-	-	69,657
ABD, Kanada	1,079	1,863,326	1,403,416	5,122	4,124	-	13,368	3,290,435
Diğer Ülkeler	928,046	127,842	1,623,427	409,339	25,621	3,440	5,148	3,122,863
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,057,749	2,036,374	-	-	-	6,435,099	9,529,222
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	88,112,162	34,665,400	125,855,298	77,175,976	37,150,411	793,659	19,132,301	382,885,207

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

<i>Cari Dönem (*)</i>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	902,721	785,087	348,423	17,307	8,931	-	-	-	-	-	-	1,422,680	639,789	2,062,469
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	554,275	725,212	316,009	15,758	8,048	-	-	-	-	-	-	1,329,845	289,457	1,619,302
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	113,675	32,472	28,038	591	31	-	-	-	-	-	-	41,841	132,966	174,807
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	234,771	27,403	4,376	958	852	-	-	-	-	-	-	50,994	217,366	268,360
Sanayi	-	-	75,413	-	-	-	69,501,159	8,274,806	7,058,654	1,934,450	98,234	-	-	-	-	-	-	31,810,460	55,132,256	86,942,716
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,273,089	389,315	64,437	1,693	1,815	-	-	-	-	-	-	849,307	1,881,042	2,730,349
İmalat Sanayi	-	-	9	-	-	-	39,032,892	7,678,414	4,422,019	290,101	80,583	-	-	-	-	-	-	25,323,370	26,180,648	51,504,018
Elektrik, Gaz, Su	-	-	75,404	-	-	-	28,195,178	207,077	2,572,198	1,642,656	15,836	-	-	-	-	-	-	5,637,783	27,070,566	32,708,349
İnşaat	-	-	31	-	-	-	7,279,248	4,217,604	1,866,623	131,639	409,730	-	-	-	-	-	-	9,400,899	4,503,976	13,904,875
Hizmetler	842	-	1,360	3,485,069	-	39,202,926	65,499,451	18,727,703	7,908,735	1,328,689	209,001	-	-	-	40,542	38,631	-	90,120,820	46,322,129	136,442,949
Toptan ve Perakende	-	-	181	-	-	-	30,288,468	14,581,785	3,918,524	294,628	169,224	-	-	-	-	-	-	29,657,105	19,595,705	49,252,810
Otel ve Lokanta	-	-	62	-	-	-	3,989,342	983,320	2,419,219	113,951	13,340	-	-	-	-	-	-	2,412,122	5,107,112	7,519,234
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	74	-	-	-	12,961,782	2,141,711	424,331	283,154	19,315	-	-	-	-	-	-	4,225,914	11,604,453	15,830,367
Mali Kuruluşlar	-	-	-	3,485,069	-	39,202,926	9,556,650	102,835	71,470	16,690	37	-	-	-	40,542	38,631	-	50,647,082	1,867,768	52,514,850
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,042,776	277,086	661,284	614,927	2,359	-	-	-	-	-	-	1,264,685	4,333,747	5,598,432
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim	9	-	967	-	-	-	618,262	208,871	240,343	833	3,268	-	-	-	-	-	-	872,113	200,440	1,072,553
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	833	-	76	-	-	-	4,042,171	432,095	173,564	4,506	1,458	-	-	-	-	-	-	1,041,799	3,612,904	4,654,703
Diğer	91,394,364	230,641	320,692	-	-	-	4,277,825	51,727,478	15,397,816	729,233	165,541	-	-	-	-	7,234,838	12,415,415	59,552,421	124,341,422	183,893,843
Toplam	91,395,206	230,641	397,496	3,485,069	-	39,202,926	147,460,404	83,732,678	32,580,251	4,141,318	891,437	-	-	-	40,542	7,273,469	12,415,415	192,307,280	230,939,572	423,246,852

Önceki Dönem(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	680,037	683,752	415,965	13,589	5,540	-	-	-	-	-	-	1,373,783	425,100	1,798,883
Ciftçilik ve Hayv.	-	-	-	-	-	-	397,722	629,391	381,732	12,723	5,464	-	-	-	-	-	-	1,290,628	136,404	1,427,032
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	78,184	24,740	24,253	611	2	-	-	-	-	-	-	34,251	93,539	127,790
Bahıççılık	-	-	-	-	-	-	204,131	29,621	9,980	255	74	-	-	-	-	-	-	48,904	195,157	244,061
Sanayi	-	-	107,372	-	-	-	55,930,020	7,434,500	7,788,100	173,880	100,839	-	-	-	-	-	-	26,858,650	44,676,061	71,534,711
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,122,445	324,062	85,733	3,142	224	-	-	-	-	-	-	847,521	1,688,085	2,535,606
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	30,765,051	6,949,402	4,292,711	131,367	66,102	-	-	-	-	-	-	21,063,106	21,141,534	42,204,640
Elektrik, Gaz, Su	-	-	107,365	-	-	-	23,042,524	161,036	3,409,656	39,371	34,513	-	-	-	-	-	-	4,948,023	21,846,442	26,794,465
İnşaat	-	-	128	-	-	-	6,756,896	3,982,784	2,621,920	41,874	45,459	-	-	-	-	-	-	9,928,298	3,520,763	13,449,061
Hizmetler	455	-	996	1,816,462	-	34,665,400	58,882,526	17,418,591	9,225,215	495,160	466,120	-	-	-	39,626	30,487	-	48,732,214	74,308,824	123,041,038
Toptan ve Per. Tic	-	-	203	-	-	-	24,636,071	13,396,945	4,557,943	190,899	65,610	-	-	-	-	-	-	28,141,422	14,706,249	42,847,671
Otel ve Lokanta	-	-	89	-	-	-	3,386,673	918,674	2,627,360	90,249	4,836	-	-	-	-	-	-	2,209,157	4,818,724	7,027,881
Ulaştırma ve	-	-	177	-	-	-	14,674,487	2,063,072	491,204	204,775	10,667	-	-	-	-	-	-	4,789,912	12,654,470	17,444,382
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1,816,462	-	34,665,400	7,962,180	166,044	72,063	628	380,813	-	-	-	39,626	30,487	-	10,391,685	34,742,018	45,133,703
Gayrimenkul ve	-	-	-	-	-	-	4,583,648	241,093	911,885	5,849	487	-	-	-	-	-	-	1,369,018	4,373,944	5,742,962
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	355	-	-	-	333,960	191,016	380,895	127	534	-	-	-	-	-	-	741,116	165,780	906,896
Sağlık ve Sosyal Hizm.	446	-	172	-	-	-	3,305,507	441,747	183,865	2,633	3,173	-	-	-	-	-	-	1,089,904	2,847,639	3,937,543
Diğer	88,111,707	113,400	207,194	-	-	-	3,605,819	47,656,349	17,099,211	69,156	63,855	-	-	-	-	6,539,472	9,595,351	129,034,531	44,026,983	173,061,514
Toplam	88,112,162	113,400	315,690	1,816,462	-	34,665,400	125,855,298	77,175,976	37,150,411	793,659	681,813	-	-	-	39,626	6,569,959	9,595,351	215,927,476	166,957,731	382,885,207

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17-Diğer alacaklar
(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları (*)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	23,370,810	6,110,624	1,040,204	1,302,496	44,585,974
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	292	-	-	5,975	224,374
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,568	42,451	21,520	56,004	255,599
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,249,182	982,305	-	-	44,340
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,101,009	13,867,015	1,177,600	1,802,696	16,949,631
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,417,388	11,265,778	12,643,659	21,404,507	86,784,552
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,639,903	5,258,250	3,067,069	6,235,004	39,513,903
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	286,119	566,627	917,549	1,725,715	27,213,428
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,743	24,290	61,708	133,705	180,086
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	106,675	-	786,698	-	-
GENEL TOPLAM	46,180,689	38,117,340	19,716,007	32,666,102	215,751,887

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları (*)					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,819,696	23,751,196	1,645,356	115,625	39,430,461
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	320	30	-	264	112,786
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	434	355	44,651	15,451	243,591
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,613,682	13,369	51,562	71,012	66,837
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,075,891	1,502,142	622,784	1,130,952	19,290,918
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,798,543	5,841,628	7,011,413	14,830,314	75,458,475
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,258,338	4,679,762	2,144,115	4,833,107	39,812,993
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	141,451	284,719	629,636	1,567,403	31,566,099
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	614	384,119	1,057	4,085	36,712
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	36,363	775,428	-	-	-
GENEL TOPLAM	38,745,332	37,232,748	12,150,574	22,568,213	206,018,872

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

<i>Cari Dönem</i>	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynak- lardan İndirilenler
Risk Ağırlığı											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	80,129,116	-	18,408,181	16,197,339	41,309,313	83,728,424	182,660,844	813,635	-	-	530,846
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	89,283,716	-	18,284,012	16,190,916	23,726,521	76,823,493	176,342,774	812,789	-	-	530,846

<i>Önceki Dönem</i>	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynak- lardan İndirilenler
Risk Ağırlığı											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	80,619,794	-	9,682,767	19,181,402	42,691,253	77,167,698	152,895,816	265,769	-	380,708	414,309
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	81,890,487	-	8,775,200	19,166,589	23,773,442	70,938,785	144,333,914	265,768	-	380,708	414,309

4.2.6 Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları “3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıkları içinse (Aşama 1); Banka ilgili kredilere, 12 Aylık temerrüt olasılığı hesaplar ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahminini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	145,855	65,213	50,989
Çiftçilik ve Hayvancılık	99,707	56,503	42,729
Ormancılık	14,201	2,512	3,114
Balıkçılık	31,947	6,198	5,146
Sanayi	15,632,807	3,854,664	3,720,347
Madencilik ve Taşocakçılığı	114,507	24,693	26,404
İmalat Sanayi	5,874,494	1,382,059	1,738,446
Elektrik, Gaz, Su	9,643,806	2,447,912	1,955,497
İnşaat	1,860,029	1,303,057	737,767
Hizmetler	10,420,766	3,491,087	2,992,574
Toptan ve Perakende Ticaret	4,638,552	1,203,189	1,144,776
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,175,351	239,303	210,180
Ulaştırma ve Haberleşme	1,256,839	850,448	784,414
Mali Kuruluşlar	2,145,067	52,164	174,224
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	828,839	1,083,708	592,398
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	312,333	33,416	58,507
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	63,785	28,859	28,075
Diğer	14,295,474	3,667,661	3,660,768
Toplam	42,354,931	12,381,682	11,162,445

<i>Önceki Dönem</i>	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	39,101	20,594	1,012	20,741
Çiftçilik ve Hayvancılık	35,266	13,328	464	18,117
Ormancılık	2,146	229	9	1,438
Balıkçılık	1,689	7,037	539	1,186
Sanayi	607,299	215,972	21,165	393,054
Madencilik ve Taşocakçılığı	23,662	4,201	84	19,276
İmalat Sanayi	427,043	207,558	19,692	291,227
Elektrik, Gaz, Su	156,594	4,213	1,389	82,551
İnşaat	459,871	173,779	7,634	347,822
Hizmetler	1,560,475	4,326,232	338,674	937,691
Toptan ve Perakende Ticaret	726,262	258,032	9,914	434,914
Otel ve Lokanta Hizmetleri	156,435	308,270	5,623	57,730
Ulaştırma ve Haberleşme	596,997	3,679,145	321,824	380,224
Mali Kuruluşlar	18,421	46,471	384	17,489
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13,777	12,101	229	7,182
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30,401	8,548	151	28,721
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18,182	13,665	549	11,431
Diğer	3,111,708	3,862,016	85,834	2,787,346
Toplam	5,778,454	8,598,593	454,319	4,486,654

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	3,787,069	6,574,772	3,302,824	-	7,059,017
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	4,354,840	8,215,418	7,451,084	-	5,119,174

<i>Önceki Dönem</i>	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	4,401,656	2,111,667	2,026,669	-	4,486,654
Genel Karşılıklar	3,171,163	422,935	3,622	-	3,597,720

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

<i>Cari Dönem</i>	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	208,549,240	1,005,678	209,554,918
Cayman Adalari	808,283	-	808,283
KKTC	657,485	-	657,485
Malta	450,333	-	450,333
İsviçre	440,229	-	440,229
Hollanda	317,740	-	317,740
İngiltere	154,434	54,814	209,248
Makedonya Cumhuriyeti	148,988	-	148,988
Romanya	85,144	-	85,144
Diğer	227,681	-	227,681

<i>Önceki Dönem</i>	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	178,738,435	576,857	179,315,292
Hollanda	827,431	-	827,431
Malta	664,051	-	664,051
KKTC	602,595	-	602,595
Cayman Adalari	581,547	-	581,547
İsviçre	472,994	-	472,994
ABD	438,653	-	438,653
Makedonya Cumhuriyeti	134,583	-	134,583
İsveç	80,783	14,192	94,975
Romanya	94,362	-	94,362
Diğer	224,511	-	224,511

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 17,732,924 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2017: 22,552,332 TL) ve 19,778,676 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2017: 24,944,380 TL) olmak üzere 2,045,752 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2017: 2,392,048 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.2699	6.0219
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2424	6.0041
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2708	6.0189
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2625	5.9916
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2790	5.9983
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2713	6.0269

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.2864	6.0164

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18,320,254	12,948,307	7,282,066	38,550,627
Bankalar	9,946,267	8,414,690	2,674,074	21,035,031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	99,349	80,871	-	180,220
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	94,947	5,118,509	-	5,213,456
Krediler (*)	34,771,964	48,676,709	993,852	84,442,525
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,883,620	-	-	4,883,620
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	14,022	6,852,371	-	6,866,393
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	323	223,842	-	224,165
Maddi Duran Varlıklar	-	300	-	300
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	510,120	1,459,824	3,770	1,973,714
Toplam Varlıklar	68,640,866	83,775,423	10,953,762	163,370,051
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,647,933	1,478,763	5,456	4,132,152
Döviz Tevdiat Hesabı	29,731,935	73,592,957	2,679,568	106,004,460
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (**)	10,357,263	32,951,077	3,737	43,312,077
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,328,529	17,427,920	27,086	20,783,535
Muhtelif Borçlar	79,969	139,662	8,274	227,905
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	50,972	49,115	1	100,088
Diğer Yükümlülükler(***)	789,976	2,434,811	3,317,971	6,542,758
Toplam Yükümlülükler	46,986,577	128,074,305	6,042,093	181,102,975
Net Bilanço Pozisyonu	21,654,289	(44,298,882)	4,911,669	(17,732,924)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16,788,606)	41,453,651	(4,886,369)	19,778,676
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,137,303	68,721,139	405,496	78,263,938
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25,925,909	27,267,488	5,291,865	58,485,262
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	51,241,826	70,641,352	8,559,947	130,443,125
Toplam Yükümlülükler	38,232,044	109,623,758	5,139,655	152,995,457
Net Bilanço Pozisyonu	13,009,782	(38,982,406)	3,420,292	(22,552,332)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,350,797)	38,733,837	(3,438,660)	24,944,380
Türev Finansal Araçlardan Alacak	8,549,883	77,928,229	2,448,005	88,926,117
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18,900,680	39,194,392	5,886,665	63,981,737
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 3,694,488 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 12,285,838 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

(***)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 3,280,238 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20,879,371	-	-	-	-	20,487,076	41,366,447
Bankalar	1,064,559	8,000	78,000	-	-	20,283,705	21,434,264
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,180	32,379	10,930	108,999	64,933	104,054	363,475
Para Piyasalarından Alacaklar	216	-	-	-	-	-	216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,839,529	6,214,581	4,889,544	2,797,757	4,428,035	3,298,335	23,467,781
Verilen Krediler	51,796,837	24,276,436	70,510,406	58,765,874	13,604,077	4,334,292	223,287,922
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,453,716	1,301,732	9,141,677	342,427	6,050,201	6,142,530	25,432,283
Diğer Varlıklar	-	-	-	177,073	-	23,947,741	24,124,814
Toplam Varlıklar	78,076,408	31,833,128	84,630,557	62,192,130	24,147,246	78,597,733	359,477,202
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	897,928	-	2,000	-	-	4,445,646	5,345,574
Diğer Mevduat	114,016,344	31,649,923	15,482,445	73,791	-	51,489,841	212,712,344
Para Piyasalarına Borçlar	45,369	9	-	-	-	38	45,416
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,738,083	11,738,083
İhraç Edilen Menkul Değerler	524,112	1,301,507	7,392,928	10,293,086	4,072,103	400,640	23,984,376
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21,108,741	12,750,384	9,708,142	136,606	506,682	15,965	44,226,520
Diğer Yükümlülükler	1,246	3,337	20,372	-	-	61,399,934	61,424,889
Toplam Yükümlülükler	136,593,740	45,705,160	32,605,887	10,503,483	4,578,785	129,490,147	359,477,202
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	52,024,670	51,688,647	19,568,461	-	123,281,778
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(58,517,332)	(13,872,032)	-	-	-	(50,892,414)	(123,281,778)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	17,159,114	14,745,285	19,768,973	4,429,890	9,942,503	-	66,045,765
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,551,698)	(4,835,220)	(19,039,104)	(21,368,315)	(18,894,434)	-	(65,688,771)
Toplam Pozisyon	(42,909,916)	(3,961,967)	52,754,539	34,750,222	10,616,530	(50,892,414)	356,994

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,356,607	-	-	-	-	18,055,896	33,412,503
Bankalar	4,018,738	836,682	1,435,693	-	-	8,027,360	14,318,473
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,228	319,649	146,181	342,960	17,355	1,816,777	2,650,150
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,369,418	5,915,862	6,784,329	3,014,432	1,089,034	2,571,627	22,744,702
Verilen Krediler	48,291,162	21,944,937	63,901,442	58,658,807	12,516,361	4,367,168	209,679,877
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	983,796	2,557,519	6,615,860	3,706,564	7,446,829	3,574,775	24,885,343
Diğer Varlıklar	7,699	-	-	21,530	-	17,511,997	17,541,226
Toplam Varlıklar	72,034,648	31,574,649	78,883,505	65,744,293	21,069,579	55,925,600	325,232,274
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	106,924	-	195,414	-	-	896,626	1,198,964
Diğer Mevduat	100,799,685	18,720,599	15,112,628	15,217	32	45,268,880	179,917,041
Para Piyasalarına Borçlar	16,650,220	-	-	-	-	14,368	16,664,588
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,973,896	9,973,896
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	1,882,236	2,903,078	1,161,863	10,051,508	5,762,095	380,051	22,140,831
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18,534,278	7,575,524	9,486,746	4,700,259	338,258	169,758	40,804,823
Diğer Yükümlülükler	5,887	8,317	14,954	2,581	-	54,500,392	54,532,131
Toplam Yükümlülükler	137,979,230	29,207,518	25,971,605	14,769,565	6,100,385	111,203,971	325,232,274
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2,367,131	52,911,900	50,974,728	14,969,194	-	121,222,953
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(65,944,582)	-	-	-	-	(55,278,371)	(121,222,953)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11,194,041	8,478,415	15,792,731	3,027,985	5,154,466	-	43,647,638
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,436,494)	(3,920,972)	(12,408,103)	(15,011,305)	(10,911,130)	-	(43,688,004)
Toplam Pozisyon	(56,187,035)	6,924,574	56,296,528	38,991,408	9,212,530	(55,278,371)	(40,366)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.83	-	8.05
Bankalar	0.50	-	-	20.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.52	6.94	-	21.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.42	5.70	-	20.37
Verilen Krediler	4.66	7.43	-	22.78
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.25	5.26		22.89
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05	-	-	22.86
Diğer Mevduat	0.79	3.09	0.93	17.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.65	5.64	-	17.79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.27	4.42	-	10.50

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.32	-	2.54
Bankalar	0.02	1.43	-	8.56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	5.77	-	12.06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.31	-	12.31
Verilen Krediler	4.15	6.21	-	16.58
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5.57	-	12.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.00	-	11.39
Diğer Mevduat	0.76	2.23	1.45	9.30
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.50	-	12.68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.65	5.67	-	13.08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.37	3.29	-	8.43

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 nolu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	6,978,190	6,886,773	79,284
	Borsada İşlem Gören	59,713	59,713	79,284
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	79,995	54,438	78,126
	Borsada İşlem Gören	54,438	54,438	78,126
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	6,464,188	6,351,939	130,538
	Borsada İşlem Gören	91,216	91,216	130,538
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	108,717	83,160	128,632
	Borsada İşlem Gören	83,160	83,160	128,632
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	28,899	28,899	28,899	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,696,926	3,696,926	3,696,926	-
	Toplam	-	3,725,825	3,725,825	3,725,825	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	<i>Önceki Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	89,124	89,124	89,124	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,863,659	3,863,659	3,863,659	-
	Toplam	-	3,952,783	3,952,783	3,952,783	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	<i>Cari Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	114,151	114,151	9,132
3	Diğer Hisse Senetleri	6,945,758	6,945,758	555,661
	Toplam	7,059,909	7,059,909	564,793

	<i>Önceki Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	174,376	174,376	13,950
3	Diğer Hisse Senetleri	6,400,253	6,400,253	512,020
	Toplam	6,574,629	6,574,629	525,970

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın varlıkları arasında ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

Gün içi likidite riski yönetimi prosedürü çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve Euro, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB / BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1 Ocak 2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %4.70'i nakit, %50.66'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44.63'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %73.16'sı mevduat, %14.85'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8.05'i ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

LKO'da, Nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatl ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

<i>Cari Dönem</i>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				81,615,892	45,394,420
1	Yüksek kalite lilikit varlıklar	81,615,892	45,394,420	81,615,892	45,394,420
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	152,114,076	74,282,591	13,923,882	7,428,259
3	İstikrarlı mevduat	25,750,504	-	1,287,525	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	126,363,572	74,282,591	12,636,357	7,428,259
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	68,446,557	36,895,302	37,610,584	19,360,243
6	Operasyone lmevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	53,250,916	33,545,594	26,367,039	16,069,757
8	Diğer teminatsız borçlar	15,195,641	3,349,708	11,243,545	3,290,486
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	72,216,417	23,386,847	25,285,751	22,527,664
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	21,939,608	22,008,404	21,939,608	22,008,404
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	50,276,809	1,378,443	3,346,143	519,260
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,536	1,536	77	77
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	72,563,669	49,635,649	3,628,183	2,481,781
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			80,448,477	51,798,024
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	32,698,390	15,437,956	25,321,505	13,837,635
19	Diğer nakit girişleri	1,325,652	6,364,855	1,325,652	6,364,855
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	34,024,042	21,802,811	26,647,157	20,202,490
21	TOPLAM YKLV STOKU			81,615,892	45,394,420
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			53,801,320	31,595,534
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			152.39	145.83

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

2018 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	179.31	28.12.2018	131.08	04.11.2018	152.39
YP	220.49	05.10.2018	110.74	06.11.2018	145.83

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				60,570,265	35,888,322
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	60,570,265	35,888,322	60,570,265	35,888,322
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	122,987,360	55,053,474	11,000,314	5,505,347
3	İstikrarlı mevduat	25,968,429	-	1,298,421	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	97,018,931	55,053,474	9,701,893	5,505,347
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	52,745,186	28,380,770	29,360,008	15,485,262
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	40,723,945	24,558,622	20,482,425	12,213,410
8	Diğer teminatsız borçlar	12,021,241	3,822,148	8,877,583	3,271,852
9	Teminatl borçlar			104,879	104,879
10	Diğer nakit çıkışları	51,404,512	11,127,147	10,619,737	10,439,764
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,735,673	10,061,991	7,735,673	10,061,991
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43,668,839	1,065,156	2,884,064	377,773
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,066	1,066	53	53
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,256,775	40,701,513	2,962,839	2,035,076
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			54,047,830	33,570,381
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	17,463,600	5,236,978	11,444,451	3,937,072
19	Diğer nakit girişleri	1,429,820	8,134,626	1,429,820	8,134,626
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	18,893,420	13,371,604	12,874,271	12,071,698
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			60,570,265	35,888,322
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			41,173,559	21,498,683
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			147.61	171.60

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

2017 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	172.20	28.12.2017	135.01	27.11.2017	147.61
YP	232.86	16.12.2017	131.86	17.11.2017	171.60

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin anapara vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara nakit çıkışlarını göstermektedir.

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	5,345,574	5,344,477	4,444,549	897,928	-	2,000	-	-
Diğer Mevduat	212,712,344	211,006,210	49,783,706	114,013,465	31,643,497	15,460,817	97,168	7,557
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	44,226,520	44,861,368	-	900,256	644,112	21,863,061	9,207,629	12,246,310
Para Piyasalarına Borçlar	45,416	45,378	-	45,369	9	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	23,984,376	23,583,735	-	524,111	1,301,507	6,997,686	10,293,085	4,467,346
Toplam	286,314,230	284,841,168	54,228,255	116,381,129	33,589,125	44,323,564	19,597,882	16,721,213

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	1,198,964	1,196,609	894,272	106,923	-	195,414	-	-
Diğer Mevduat	179,917,041	179,102,455	44,454,292	100,796,323	18,712,875	15,087,540	44,155	7,270
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	40,804,823	40,691,789	-	853,721	240,580	15,741,314	16,150,219	7,705,955
Para Piyasalarına Borçlar	16,664,588	16,650,220	-	16,650,220	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	22,140,831	21,760,780	-	1,844,478	2,763,373	1,301,567	10,089,266	5,762,096
Toplam	260,726,247	259,401,853	45,348,564	120,251,665	21,716,828	32,325,835	26,283,640	13,475,321

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	20,078,766	21,287,681	-	-	-	-	-	41,366,447
Bankalar	20,279,504	1,065,223	8,306	81,231	-	-	-	21,434,264
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	102,981	1	31,174	11,260	152,166	65,893	-	363,475
Para Piyasalarından Alacaklar	-	216	-	-	-	-	-	216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	225,145	-	282,719	2,107,568	14,720,535	6,131,814	-	23,467,781
Verilen Krediler	637,215	39,046,829	20,397,098	57,432,724	78,563,853	22,064,524	5,145,679	223,287,922
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	59,739	12,673,025	12,699,519	-	25,432,283
Diğer Varlıklar(*)	3,404,440	1,759,947	341,996	1,328,774	1,197,175	771,453	15,321,029	24,124,814
Toplam Varlıklar	44,728,051	63,159,897	21,061,293	61,021,296	107,306,754	41,733,203	20,466,708	359,477,202
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4,444,767	898,731	-	2,076	-	-	-	5,345,574
Diğer Mevduat	49,783,707	114,844,239	32,102,032	15,876,363	98,408	7,595	-	212,712,344
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	190,389	703,411	21,878,781	9,207,629	12,246,310	-	44,226,520
Para Piyasalarına Borçlar	-	45,407	9	-	-	-	-	45,416
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	-	526,814	1,307,013	7,085,726	10,570,625	4,494,198	-	23,984,376
Muhtelif Borçlar	678,880	11,059,203	-	-	-	-	-	11,738,083
Diğer Yükümlülükler (***)	3,883,613	1,636,691	772,274	848,429	553,495	1,197,929	52,532,458	61,424,889
Toplam Yükümlülükler	58,790,967	129,201,474	34,884,739	45,691,375	20,430,157	17,946,032	52,532,458	359,477,202
Likidite Açığı	(14,062,916)	(66,041,577)	(13,823,446)	15,329,921	86,876,597	23,787,171	(32,065,750)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(751,846)	45,356	208,651	670,632	139,425	-	312,218
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59,444,974	11,261,910	28,262,980	9,621,643	2,225,490	-	110,816,997
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	60,196,820	11,216,554	28,054,329	8,951,011	2,086,065	-	110,504,779
Gayrinakdi Krediler	-	13,753,549	4,453,864	2,375,197	176,175	-	109,426,845	130,185,630
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	18,289,678	65,752,159	17,928,052	55,300,748	99,995,740	39,593,932	28,371,965	325,232,274
Toplam Yükümlülükler	47,998,973	131,208,850	22,638,703	33,686,997	26,652,588	13,771,984	49,274,179	325,232,274
Likidite Açığı	(29,709,295)	(65,456,691)	(4,710,651)	21,613,751	73,343,152	25,821,948	(20,902,214)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(509,274)	(165,205)	(361,219)	281,607	40,314	-	(713,777)
Türev Finansal Araçlardan	-	73,493,516	27,063,324	28,432,187	4,679,452	1,023,851	-	134,692,330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74,002,790	27,228,529	28,793,406	4,397,845	983,537	-	135,406,107
Gayrinakdi Krediler	-	7,984,082	3,161,722	5,910,547	48,073	-	93,029,057	110,133,481

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.76 (31 Aralık 2017: %9.07) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %14.17 artarken, toplam risk tutarı ise %18.53 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 31 baz puanlık bir düşüş görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	369,577,864	321,385,438
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(494,046)	(346,406)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	369,083,818	321,039,032
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,771,987	2,913,913
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	11,859,527	11,031,830
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	16,631,514	13,945,743
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	974,260	2,432,662
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	974,260	2,432,662
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	144,014,237	111,439,135
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,134,011)	(3,765,170)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	140,880,226	107,673,965
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	46,105,283	40,383,538
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	527,569,818	445,091,402
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	8.76	9.07

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Finansal Varlıklar	329,425,019
Para Piyasalarından Alacaklar	216	216
Bankalar (*)	57,236,817	57,236,817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,467,781	23,467,781
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	25,432,283	25,171,056
Verilen Krediler	223,287,922	221,909,430
Finansal Yükümlülükler	290,851,219	290,851,219
Bankalar Mevduatı	5,345,574	5,345,574
Diğer Mevduat	212,712,344	212,712,344
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31,940,682	31,940,682
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	23,984,376	23,984,376
Diğer Yükümlülükler	16,868,243	16,868,243

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Finansal Varlıklar	301,923,616
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar (*)	44,613,694	44,613,694
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22,744,702	22,744,702
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24,885,343	25,171,056
Verilen Krediler	209,679,877	211,304,899
Finansal Borçlar	254,035,555	254,035,555
Bankalar Mevduatı	1,198,964	1,198,964
Diğer Mevduat	179,917,041	179,917,041
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40,804,823	40,804,823
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	22,140,831	22,140,831
Muhtelif Borçlar	9,973,896	9,973,896

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

<i>Cari Dönem</i>	<i>Seviye 1</i>	<i>Seviye 2</i>	<i>Seviye 3</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,248,120	204,862	14,799	23,467,781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	333,136	-	30,339	363,475
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	4,081,161	4,081,161
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,235	2,982,689	10,527	2,995,451
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	956,483	-	956,483
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	23,583,491	4,144,034	4,136,826	31,864,351
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	216	2,963,065	878,978	3,842,259
Alınan Krediler (*)	-	-	12,285,838	12,285,838
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	361,793	-	361,793
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	216	3,324,858	13,164,816	16,489,890

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Seviye 1</i>	<i>Seviye 2</i>	<i>Seviye 3</i>	<i>Toplam</i>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20,301,220	2,384,564	58,918	22,744,702
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	833,030	87	2,717	835,834
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,205	1,774,134	38,977	1,814,316
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	648,275	-	648,275
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	21,135,455	4,807,060	100,612	26,043,127
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	230	2,709,430	43,070	2,752,730
Alınan Krediler	-	-	9,228,338	9,228,338
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	180,070	-	180,070
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	230	2,889,500	9,271,408	12,161,138

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	100,612	561,948
Alışlar	18,172	41,085
İtfa veya Satış	(31,345)	(495,861)
Değerleme Farkı	(31,774)	3,221
Transferler	4,081,161	(9,781)
Dönem Sonu Bakiye	4,136,826	100,612

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.6.2.1 ve 5.1.17.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullanılan krediyi içermektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metodlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları vb.) dikkate alınarak belirlenmiştir. Bu nedenle ilgili kredi Seviye 3 olarak sınıflanmıştır.

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değer ölçümünde, Türkiye Cumhuriyeti (TC) kredi temerrüt swapı (CDS) / TC Eurobond değerleri ve Banka / TC Z-Spreadi kullanılmaktadır. CDS seviyeleri, işlemin kalan vadesine göre belirlenmektedir.

İlgili seküritizasyon işlemlerinin değerlemesinde, işlem başlangıcında işlem spreadi ile TC CDS / Eurobondları / Banka / TC Z-Spread değerleri arasındaki ilişkiyi gösteren referans bir seviye belirlenerek ilgili verilerin günlük değişimlerinin referans seviyesi ile değişim etkisi dikkate alınmaktadır. Bu yüzden gerek seküritizasyon işlemlerinin, gerekse de bu işlemlere karşılık yapılan TRS işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Banka’nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	253,300,775	216,037,567	20,264,062
2	Standart yaklaşım	253,300,775	216,037,567	20,264,062
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,978,642	3,610,835	398,291
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,978,642	3,610,835	398,291
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	7,069,090	6,027,729	565,527
17	Standart yaklaşım	7,069,090	6,027,729	565,527
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	25,574,313	21,709,380	2,045,945
20	Temel gösterge yaklaşımı	25,574,313	21,709,380	2,045,945
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	951,770	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	290,922,820	248,337,281	23,273,825

(*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

4.10.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	62,800,927	62,800,927	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	363,475	84,171	-	277,632	1,672	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	23,467,781	23,467,781	2,458,424	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	25,432,283	25,432,283	45,482	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3,951,934	13,406	3,938,534	2,048,123	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	124,316	-	-	-	124,316	-
Krediler (Net)	223,287,922	227,901,736	-	-	(4,613,814)	-
Krediler	223,285,552	223,271,511	-	-	14,041	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	11,407,073	11,407,073	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	11,404,703	6,776,848	-	-	4,627,855	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	786,709	786,709	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	7,059,909	7,059,909	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4,106,029	3,870,482	-	-	235,547	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	300,551	-	-	-	300,551	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	690,700	690,700	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	60,043	60,043	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1,305,446	1,326,411	-	-	(20,965)	-
Diğer aktifler (net)	5,987,809	5,988,650	-	-	(840)	-
Toplam Varlıklar	359,477,202	359,483,208	6,442,440	2,325,755	(4,222,165)	-
Yükümlülükler						
Mevduat	218,057,918	-	-	-	-	218,057,918
Alınan krediler	31,940,682	-	1,757,547	-	-	30,183,135
Para piyasalarına borçlar	45,416	-	45,416	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	20,007,358	-	-	-	-	20,007,358
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	12,285,838	-	-	-	-	12,285,838
Türev finansal yükümlülükler	4,204,052	-	-	-	-	4,204,052
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	16,464	-	-	-	-	16,464
Karşılıklar	4,820,393	282,169	-	-	366,163	4,172,061
Cari vergi borcu	565,967	-	-	-	-	565,967
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3,977,018	-	-	-	3,952,425	24,593
Diğer yükümlülükler	16,868,243	-	-	19,756	-	16,848,487
Özkaynaklar	46,687,853	-	-	-	46,612,088	75,765
Toplam Yükümlülükler	359,477,202	282,169	1,802,963	19,756	50,930,676	306,441,638

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı</i>				
	<i>Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>	<i>Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen</i>
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	33,412,503	33,412,503	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2,650,150	67,904	1,746,412	1,970,772	
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	14,318,473	14,318,293	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	22,744,702	22,571,524	13,994,778	171,784	1,394
Krediler ve alacaklar	209,679,877	209,648,998	-	-	30,879
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	24,885,343	24,885,343	1,010,967	-	-
İştirakler (net)	35,158	35,158	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	6,539,471	6,539,471	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev fin. varlıklar	648,275	-	648,275	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,769,379	3,648,973	-	-	120,406
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	285,654	24,024	-	-	261,630
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	690,588	690,588	-	-	-
Vergi varlığı	356,684	356,684	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	775,428	775,428	-	-	-
Diğer aktifler	4,440,589	4,440,589	-	-	-
Toplam varlıklar	325,232,274	321,415,480	17,400,432	2,142,556	414,309
Yükümlülükler					
Mevduat	181,116,005	-	-	-	181,116,005
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2,752,730	-	-	-	2,752,730
Alınan krediler	40,804,823	-	11,838,445	-	28,966,378
Para piyasalarına borçlar	16,664,588	-	1,059,898	-	15,604,690
İhraç edilen menkul kıymetler	19,291,360	-	-	-	19,291,360
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	9,973,896	-	-	-	9,973,896
Diğer yabancı kaynaklar	2,866,550	-	-	28,116	2,838,434
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6,939	-	-	-	6,939
Riskten korunma amaçlı türev fin. borçlar	180,070	-	-	-	180,070
Karşılıklar	6,306,654	-	-	-	6,306,654
Vergi borcu	1,087,978	-	-	-	1,087,978
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,849,471	-	-	-	2,849,471
Özkaynaklar	41,331,210	-	-	-	41,331,210
Toplam yükümlülükler	325,232,274	-	12,898,343	28,116	312,305,815

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

4.10.2.2 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	361,193,780	356,979,302	3,938,534	2,325,755
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2,503,906	2,503,906	2,503,906	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,802,963	-	1,802,963	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	19,756	-	-	19,756
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	361,874,967	359,483,208	4,639,477	2,305,999
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	474,865,056	55,595,317	1,725,888	172,110,057
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(20,230,796)	(10,296)	-
8	Repo		-	261,422	-
9	Risk tutarları		394,847,729	6,616,491	174,416,056

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	309,812,220	306,409,740	2,394,687	2,142,556
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	15,005,745	15,005,740	15,005,745	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	12,898,343	-	12,898,343	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	28,116	-	-	28,116
5	Toplam net tutar	311,891,506	321,415,480	4,502,089	2,114,440
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	285,642,143	42,302,266	1,767,029	172,634,319
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(21,295,228)	(28,947)	-
8	Repo		-	862,204	-
9	Risk tutarları		342,422,518	7,102,375	174,748,759

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriye tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve işgal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, düzenli olarak gözden geçirilmekte, validasyona tabi tutulmakta ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayrıştıracak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası durumundadır.

Kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri ve komiteleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak yazılı olarak devredilir.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Ticari Krediler Yapılandırma, Kurumsal ve Özellikli Krediler Yapılandırma, Özellikli Tahsilatlar, Ticari Ürünler Tahsilat, Banka ve Ülke Riski, Bireysel ve KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel Kredi Riski Stratejileri, KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Ürünler Tahsilat, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon, Validasyon, Piyasa ve Kredi Riski Kontrol ve Bölge Koordinasyon'dur.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Riski Komitesi, Perakende Krediler Riski Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kredi riskine yönelik olarak, Banka'nın iş / destek birimlerinde görev yapmakta olan birinci seviye kontrol görevlileri tarafından yerinde ve merkezi kontroller gerçekleştirilmektedir. Birinci seviye kontrol görevlileri, yürüttükleri kontrollerin sonuçlarını çift taraflı raporlama yükümlülüğüne uygun şekilde ilgili birimlerin yönetimleri ve İç Kontrol Merkezi'ne periyodik olarak raporlamaktadır. İkinci savunma hattında yer alan iç kontrol merkezi şube iç kontrol ekibi tarafından, kredi riskine ilişkin şubelerde yerinde teminat ve sözleşme kontrolleri, bölgelerde ise işleyiş incelemesi gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesine ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin ikinci seviye kontrol uzmanı sıfatıyla periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	11,407,073	280,508,545	6,776,848	285,138,770
2	Borçlanma araçları	-	48,674,952	-	48,674,952
3	Bilanço dışı alacaklar	974,609	84,230,351	282,169	84,922,791
4	Toplam	12,381,682	413,413,848	7,059,017	418,736,513

	Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	5,408,114	253,213,814	4,359,237	254,262,691
2	Borçlanma araçları	-	47,371,704	-	47,371,704
3	Bilanço dışı alacaklar	370,339	68,516,128	127,417	68,759,050
4	Toplam	5,778,453	369,101,646	4,486,654	370,393,445

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	5,408,114	5,272,774
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	9,248,953	2,424,023
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	2,349,412	865,771
5	Diğer değişimler	900,582	1,422,912
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	11,407,073	5,408,114

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka detayları 3.8 no'lu Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve 3.8.1 no'lu Beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

4.2 no'lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	11,022,271	6,533,201	2,349,296	5,279,274	4,239,256	863,504
Avrupa Birliği Ülkeleri	15,190	13,293	6	21,369	18,298	60
OECD Ülkeleri	10	3	1	201	44	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	341,455	205,245	-	71,710	71,710	-
ABD, Kanada	-	-	15	-	-	-
Diğer Ülkeler	28,147	25,106	94	35,560	29,929	2,206
Toplam	11,407,073	6,776,848	2,349,412	5,408,114	4,359,237	865,771

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	63,857	41,558	-	44,581	25,580	498,116
Çiftçilik ve Hayvancılık	55,863	35,655	-	41,047	22,911	497,540
Ormancılık	2,367	1,859	-	2,058	1,448	91
Balıkçılık	5,627	4,044	-	1,476	1,221	485
Sanayi	3,728,588	1,744,214	6	609,406	415,320	54,348
Madencilik ve Taşocakçılığı	22,404	20,074	-	22,997	19,831	1,301
İmalat Sanayi	1,330,587	991,504	6	430,133	312,793	52,651
Elektrik, Gaz, Su	2,375,597	732,636	-	156,276	82,696	396
İnşaat	701,213	495,358	1	395,126	326,358	26,364
Hizmetler	3,337,185	1,923,612	2,028,307	1,595,135	1,021,467	162,911
Toptan ve Perakende Ticaret	1,096,375	727,449	78	760,481	505,401	137,383
Otel ve Lokanta Hizmetleri	228,220	112,310	-	155,871	62,517	5,465
Ulaştırma ve Haberleşme	833,784	543,957	2,028,223	599,696	386,460	15,847
Mali Kuruluşlar	52,013	35,451	5	18,069	17,438	531
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,072,740	456,916	-	10,824	7,221	985
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	3,876	1,174	24
Eğitim Hizmetleri	30,593	28,344	-	29,323	29,094	972
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23,460	19,185	1	16,995	12,162	1,704
Diğer	3,576,230	2,572,106	321,098	2,763,866	2,570,512	124,032
Toplam	11,407,073	6,776,848	2,349,412	5,408,114	4,359,237	865,771

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,933,452	4,138,862	1,300,740	493,494	550,047
Bireysel Krediler	376,419	578,750	623,931	273,799	142,093
Kredi Kartları	-	123,382	556,333	179,589	136,182
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	2,309,871	4,840,994	2,481,004	946,882	828,322

<i>Önceki Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	415,984	284,729	1,514,804	284,263	402,784
Bireysel Krediler	213,161	456,258	613,329	180,774	92,660
Kredi Kartları	96,004	260,175	345,478	112,714	134,997
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	725,149	1,001,162	2,473,611	577,751	630,441

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemselsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları ve Hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>
1	Krediler	250,578,436	34,560,334	30,905,796	10,664,702	10,664,702	-	-
2	Borçlanma araçları	48,674,952	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	299,253,388	34,560,334	30,905,796	10,664,702	10,664,702	-	-
4	Temerrüde düşmüş	11,407,073	-	-	-	-	-	-

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>
1	Krediler	216,911,254	37,351,437	32,751,650	11,427,381	11,427,381	-	-
2	Borçlanma araçları	47,371,704	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	264,282,958	37,351,437	32,751,650	11,427,381	11,427,381	-	-
4	Temerrüde düşmüş	5,408,114	-	-	-	-	-	-

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	91,286,687	224,003	101,914,084	129,479	20,123,066	19.72%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	230,641	-	230,641	-	180,194	78.13%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	363,243	58,762	363,242	19,126	382,368	100.00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,026,645	-	1,026,645	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18,454,492	26,449,496	18,323,131	3,283,296	6,711,337	31.06%
7	Kurumsal alacaklar	114,322,430	58,842,938	107,220,365	28,359,628	133,207,418	98.25%
8	Perakende alacaklar	78,422,192	51,344,080	71,804,926	5,008,266	57,608,830	75.00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,197,026	628	16,190,602	314	5,666,821	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14,820,162	2,353,873	14,652,950	1,560,078	10,252,377	63.24%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,141,318	354	4,141,318	-	3,513,840	84.85%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	488,948	691,571	488,948	401,265	1,292,836	145.23%
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40,542	-	40,542	-	-	-
16	Diğer alacaklar	12,415,414	-	12,415,414	-	7,088,219	57.09%
17	Hisse senedi yatırımları	7,273,469	-	7,273,469	-	7,273,469	100.00%
18	Toplam	359,483,209	139,965,705	356,086,277	38,761,452	253,300,775	64.15%

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	76,980,009	138,844	88,320,867	84,035	12,267,015	13.88%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	113,340	147	113,340	61	56,701	50.00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	291,277	65,417	291,274	16,401	307,675	100.00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202,781	-	202,781	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	17,462,341	17,027,960	13,047,033	2,287,277	7,501,409	48.92%
7	Kurumsal alacaklar	100,214,992	50,521,673	91,934,711	20,611,110	110,717,318	98.38%
8	Perakende alacaklar	72,803,185	45,162,863	66,868,788	4,066,972	53,199,768	75.00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19,129,299	103,738	19,116,374	50,215	6,708,289	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,583,733	2,153,453	16,349,582	1,381,721	10,919,725	61.58%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	793,659	54	793,659	-	706,423	89.01%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	255,227	100,946	255,227	45,446	423,550	140.87%
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39,626	-	39,626	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9,595,351	-	9,595,351	-	6,659,735	69.41%
17	Hisse senedi yatırımları	6,569,959	-	6,569,959	-	6,569,959	100.00%
18	Toplam	321,034,779	115,275,095	313,498,572	28,543,238	216,037,567	68.91%

4.10.3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	<i>Cari Dönem</i>				<i>%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan- dırılanlar</i>						<i>Diğerleri</i>	<i>Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)</i>
	Risk sınıfları	%0	%10	%20		%50	%75	%100	%150	%200		
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	81,920,469	-	9	-	42	-	20,123,043	-	-	-	102,043,563
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	100,894	-	129,747	-	-	-	230,641
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	382,368	-	-	-	382,368
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,026,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,026,645
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	16,830,494	-	2,861,391	-	1,914,542	-	-	-	21,606,427
7	Kurumsal alacaklar	7,586	-	504,369	-	3,922,983	-	131,145,055	-	-	-	135,579,993
8	Perakende alacaklar	-	-	2	-	4,252	76,808,938	-	-	-	-	76,813,192
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	16,190,916	-	-	-	-	-	-	16,190,916
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11,921,301	-	4,291,727	-	-	-	16,213,028
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1,254,959	-	2,886,359	-	-	-	4,141,318
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	7,545	-	69,879	812,789	-	-	890,213
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,542
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	7,273,469	-	-	-	7,273,469
17	Diğer alacaklar	5,326,831	-	455	-	-	-	7,088,128	-	-	-	12,415,414
18	Toplam	88,322,073	-	17,335,329	16,190,916	20,073,367	76,808,938	175,304,317	812,789	-	-	394,847,729

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk sınıfları											
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	76,137,763	-	102	-	85	-	12,266,952	-	-	-	88,404,902
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	113,400	-	1	-	-	-	113,401
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	307,675	-	-	-	307,675
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202,781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,781
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7,254,330	-	4,058,875	-	4,021,105	-	-	-	15,334,310
7	Kurumsal alacaklar	-	-	409,435	-	3,001,913	-	109,134,473	-	-	-	112,545,821
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	8,278	70,927,482	-	-	-	-	70,935,760
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	19,166,589	-	-	-	-	-	-	19,166,589
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13,623,154	-	4,108,149	-	-	-	17,731,303
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	174,473	-	619,186	-	-	-	793,659
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	20,015	-	14,890	265,768	-	-	300,673
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,626
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	6,569,959	-	-	-	6,569,959
17	Diğer alacaklar	2,935,372	-	305	-	-	-	6,659,674	-	-	-	9,595,351
18	Toplam	79,315,542	-	7,664,172	19,166,589	21,000,193	70,927,482	143,702,064	265,768	-	-	342,041,810

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla karşı taraf kredi riskinin azaltımında kullanılmaktadır.

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	3,938,534	1,725,888		1.4	5,654,125	3,065,139
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					962,366	547
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6	Toplam						3,065,686

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,394,687	1,767,029		1.4	4,132,769	2,083,029
2	İşsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,969,606	166,128
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						2,249,157

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5,654,125	1,912,956	4,132,769	1,361,678
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5,654,125	1,912,956	4,132,769	1,361,678

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								Toplam kredi riski	
	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150		Diğer
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,024	-	-	3,024
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	6,266	-	-	6,266
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	961,643	-	-	-	-	-	-	-	-	961,643
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	946,688	3,396,225	-	29,262	-	-	-	4,372,175
Kurumsal alacaklar	-	-	1,995	256,929	-	999,905	-	-	-	1,258,829
Perakende alacaklar	-	-	-	-	14,554	-	-	-	-	14,554
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	961,643	-	948,683	3,653,154	14,554	1,038,457	-	-	-	6,616,491

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları								Toplam kredi riski	
	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150		Diğer
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,011,499	-	-	-	-	-	16,689	-	-	2,028,188
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	563,446	-	-	-	-	-	-	-	-	563,446
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,110,969	2,698,564	-	43,008	-	-	-	3,852,541
Kurumsal alacaklar	-	-	59	74,685	-	572,148	-	-	-	646,892
Perakende alacaklar	-	-	-	-	11,303	-	-	-	-	11,303
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,574,945	-	1,111,028	2,773,249	11,303	631,850	-	-	-	7,102,375

4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	3,873	-	-	-	550,722	-
Nakit-yabancı para	6,423	-	-	-	1,252,241	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	2,503,891
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,296	-	-	-	1,802,963	2,503,891

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	6,514	-	-	-	10,838,019	-
Nakit-yabancı para	22,433	-	-	-	2,059,306	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	14,413,549
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	592,173
Toplam	28,947	-	-	-	12,897,325	15,005,722

4.10.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal			-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	75,516	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	13,092,251	-	9,272,286
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	13,092,251	75,516	9,272,286
Gerçeğe Uygun Değer		(868,451)	(628)	(4,093)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	10,527	-	38,977
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(878,978)	(628)	(43,070)

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Yoktur.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riskinin yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski strateji ve politikaları; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Banka, Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Hazine Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	6,829,590	5,849,017
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,538,562	859,559
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	51,340	56,232
3	Kur riski	5,128,838	4,893,112
4	Emtia riski	110,850	40,114
	Opsiyonlar	239,500	178,712
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	239,500	178,712
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	7,069,090	6,027,729

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

<i>Cari Dönem</i>				Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017			
Brüt Gelir	11,101,647	13,536,209	16,281,044	13,639,633	15	2,045,945
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						25,574,313

<i>Önceki Dönem</i>				Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016			
Brüt Gelir	10,097,151	11,101,647	13,536,209	11,578,336	15	1,736,750
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						21,709,380

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin

Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlandırma sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

4.10.8.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	<i>Cari Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(3,575,813)	%(6.71)
2	TRY	(-) 400bp	3,313,745	%6.22
3	USD	(+) 200bp	125,277	%0.24
4	USD	(-) 200bp	(97,656)	%(0.18)
5	EUR	(+) 200bp	31,038	%0.06
6	EUR	(-) 200bp	9,549	%0.02
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3,225,638	%6.06
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3,419,498)	%(6.41)

	<i>Önceki Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(4,855,405)	%(10.47)
2	TRY	(-) 400bp	4,598,875	%9.91
3	USD	(+) 200bp	(98,558)	%(0.21)
4	USD	(-) 200bp	256,656	%0.55
5	EUR	(+) 200bp	(36,553)	%(0.08)
6	EUR	(-) 200bp	158,193	%0.34
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		5,013,724	%10.81
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4,990,516)	%(10.76)

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 3 kez toplanmaktadır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İracı görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2018 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28'dur.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Ücretlendirme Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir.

- a. Adil
- b. Şeffaf
- c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- d. Sürdürülebilir başarıyı özendirilen
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

2018 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri'ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu'nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişkenlik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin en az %40'ının, en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50'sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2018 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

Özellikli çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,562,382	2,255,815
TCMB	1,253,438	34,549,115
Diğer	-	1,745,697
Toplam	2,815,820	38,550,627

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,253,438	13,261,434
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	21,287,681
Toplam	1,253,438	34,549,115

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	448,993	6,778
Swap İşlemleri	1,279,129	602,500
Futures İşlemleri	-	2,235
Opsiyonlar	365,236	290,580
Diğer	-	-
Toplam	2,093,358	902,093

5.1.2.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	96,474	3,412
Yurtdışı	302,759	21,031,619
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	399,233	21,035,031

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	4,586,788	10,600,458
ABD, Kanada	4,500,451	-
OECD Ülkeleri*	55,637	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,340,775	146,033
Diğer	104,236	-
Toplam	10,587,887	10,746,491

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 10,746,491 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 5,419,705 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 146,033 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,180,753 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

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

5.1.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,499,538	862,058
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Toplam	4,499,538	862,058

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

	<i>Cari Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	20,754,024
Borsada İşlem Gören	20,744,633
Borsada İşlem Görmeyen	9,391
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	118,885
Borsada İşlem Gören	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	114,394
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,594,872
Toplam	23,467,781

5.1.5 Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

5.1.5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	7,112	-	-	7,112
Dönem İçi İlave Karşılıklar	155,205	5	-	155,210
Dönem İçi Çıkanlar	(96,495)	(43)	-	(96,538)
1.Aşamaya Transfer	7	(7)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(45)	45	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2,391	-	-	2,391
Dönem Sonu Karşılık	68,175	-	-	68,175

5.1.5.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	16,907	-	-	16,907
Dönem İçi İlave Karşılıklar	53,081	-	-	53,081
Dönem İçi Çıkanlar	(15,193)	-	-	(15,193)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1,346	-	-	1,346
Dönem Sonu Karşılık	56,141	-	-	56,141

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 43,405 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.6.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	105	542,442
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	105	542,442
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	83,167	33,234
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	257,482	6
Toplam	340,754	575,682

5.1.6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

5.1.6.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

Cari Dönem	Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler (*)	4,081,161

(*) Detayları 5.1.17.2 no'lu dip notta anlatıldığı üzere özel amaçlı şirkete kullanılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak izlenmektedir.

5.1.6.2.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	183,085,227	27,972,349	5,125,206	3,021,609
İşletme Kredileri	30,893,745	3,957,408	159,842	1,248,084
İhracat Kredileri	13,126,152	974,531	34,143	53,584
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,135,539	1,243,584	-	-
Tüketici Kredileri	40,294,922	6,860,148	463,050	12,386
Kredi Kartları	21,325,626	3,295,069	524,453	-
Diğer	74,309,243	11,641,609	3,943,718	1,707,555
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	183,085,227	27,972,349	5,125,206	3,021,609

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	769,085	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3,858,770

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,470,147 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	436,212	30,031	-	466,243
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	12,270,993	3,679,201	-	15,950,194
Rehin	1,323,769	280,990	-	1,604,759
Çek Senet	160,108	5,465	-	165,573
Diğer	7,429,708	2,745,858	-	10,175,566
Teminatsız	3,343,268	594,039	3,819,522	7,756,829
Toplam	24,964,058	7,335,584	3,819,522	36,119,164

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	2,635,779	1,151,680	247,891	4,035,350
61-90 gün arası	436,718	358,987	82,845	878,550
Diğer	21,891,561	5,824,917	3,488,786	31,205,264
Toplam	24,964,058	7,335,584	3,819,522	36,119,164

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,328,774	7,987,677
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	606,619
5 Üzeri Uzatılanlar	-	772

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Cari Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	1,734,110	4,677,276
6 Ay-12 Ay	378,632	158,552
1-2 Yıl	858,121	483,707
2-5 Yıl	1,348,157	2,808,321
5 Yıl ve Üzeri	9,754	467,212

5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	58,651,867	29,795	7,848,897	255,134
İhtisas Dışı Krediler	58,651,867	29,795	7,848,897	255,134
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	120,104,586	4,298,979	19,675,199	8,339,934
İhtisas Dışı Krediler	120,104,586	4,298,979	19,675,199	8,339,934
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.1.6.4 *Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,294,741	44,106,240	45,400,981
Konut Kredisi	18,821	21,441,927	21,460,748
Taşıt Kredisi	313,159	2,003,166	2,316,325
İhtiyaç Kredisi	962,761	20,661,147	21,623,908
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	187,534	187,534
Konut Kredisi	-	187,529	187,529
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	344	78,081	78,425
Konut Kredisi	-	47,969	47,969
Taşıt Kredisi	69	20,371	20,440
İhtiyaç Kredisi	275	9,741	10,016
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,855,372	418,644	20,274,016
Taksitli	8,950,810	418,644	9,369,454
Taksitsiz	10,904,562	-	10,904,562
Bireysel Kredi Kartları-YP	106,574	-	106,574
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	106,574	-	106,574
Personel Kredileri-TP	20,871	118,191	139,062
Konut Kredisi	-	1,566	1,566
Taşıt Kredisi	-	41	41
İhtiyaç Kredisi	20,871	116,584	137,455
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	16	145	161
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	16	145	161
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	116,405	702	117,107
Taksitli	41,469	702	42,171
Taksitsiz	74,936	-	74,936
Personel Kredi Kartları-YP	1,152	-	1,152
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,152	-	1,152
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,824,343	-	1,824,343
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	23,219,818	44,909,537	68,129,355

5.1.6.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,436,233	13,287,526	14,723,759
İşyeri Kredileri	3,975	671,981	675,956
Taşıt Kredileri	145,927	1,936,508	2,082,435
İhtiyaç Kredileri	1,286,331	10,679,037	11,965,368
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	59,349	2,042,190	2,101,539
İşyeri Kredileri	-	65,534	65,534
Taşıt Kredileri	346	779,742	780,088
İhtiyaç Kredileri	59,003	1,196,914	1,255,917
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	81	103,417	103,498
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	18,993	18,993
İhtiyaç Kredileri	81	84,424	84,505
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,584,616	38,066	4,622,682
Taksitli	1,813,744	38,066	1,851,810
Taksitsiz	2,770,872	-	2,770,872
Kurumsal Kredi Kartları-YP	23,617	-	23,617
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23,617	-	23,617
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,460,204	-	1,460,204
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,564,100	15,471,199	23,035,299

5.1.6.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>
Kamu	681,926
Özel (*)	222,603,626
Toplam	223,285,552

(*)Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

5.1.6.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>
Yurtiçi Krediler (*)	220,269,839
Yurtdışı Krediler	3,015,713
Toplam	223,285,552

(*)Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

5.1.6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5,682,939
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	5,682,939

5.1.6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	916,932
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,145,545
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3,714,371
Toplam	6,776,848

5.1.6.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	384,401	2,502,782	1,299,731
Yeniden Yapılandırılan Krediler	384,401	2,502,782	1,299,731

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	714,373	998,854	3,694,887
Dönem İçinde İntikal (+)	10,115,122	143,034	384,125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,008,207	1,739,919
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,008,207	1,739,919	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	488,051	660,288	1,075,108
Kayıttan Düşülen (-) (*)	2,028,222	31	4,251
Satılan (**)	-	5,251	311,657
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	330	16,142
Bireysel Krediler	-	3,181	152,781
Kredi Kartları	-	1,740	142,734
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	113,768	(181,394)	(2,837)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,418,783	4,563,212	4,425,078
Özel Karşılık (-)	916,932	2,145,545	3,714,371
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,501,851	2,417,667	710,707

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) 316,908 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

5.1.6.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	766,696	3,254,252	3,669,512	7,690,460
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,453,510	4,780,840	2,640,959	8,875,309
Dönem İçi Çıkanlar	(2,090,497)	(960,638)	(809,598)	(3,860,733)
Satılan Kredi	(649)	-	(316,908)	(317,557)
Aktiften Silinen	-	-	(2,032,504)	(2,032,504)
1.Aşamaya Transfer	1,120,160	(1,119,170)	(990)	-
2.Aşamaya Transfer	(514,569)	520,622	(6,053)	-
3.Aşamaya Transfer	(4,895)	(3,693,826)	3,698,721	-
Kur Farkı	39,329	1,076,690	(66,291)	1,049,728
Dönem Sonu Karşılık	769,085	3,858,770	6,776,848	11,404,703

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,000,977	3,280,698	764,303
Özel Karşılık (-)	340,176	1,453,827	627,233
Bilançodaki Net Bakiyesi	660,801	1,826,871	137,070

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,501,851	2,417,667	710,707
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,418,783	4,563,212	4,425,078
Özel Karşılık Tutarı (-)	916,932	2,145,545	3,714,371
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,501,851	2,417,667	710,707
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacaklar faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	41,088	123,666	14,344
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	68,489	231,716	40,635
Karşılık Tutarı (-)	27,401	108,050	26,291

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	6,301	354	-	6,655
İpotek	5,286,612	240,027	-	5,526,639
Rehin	984,241	59,774	-	1,044,015
Çek Senet	162,318	6,875	-	169,193
Diğer	1,760,475	1,397,686	-	3,158,161
Teminatsız	87,709	290,276	1,124,425	1,502,410
Toplam	8,287,656	1,994,992	1,124,425	11,407,073

5.1.6.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.1.6.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,176,487	4,185,992
Repo İşlemlerine Konu Olan	46,120	-
Toplam	3,222,607	4,185,992

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	24,585,789
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	24,585,789

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	19,289,753
Borsada İşlem Görenler	18,460,745
Borsada İşlem Görmeyenler	829,008
Değer Artışı / (Azalışı)	6,142,530
Toplam	25,432,283

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Önceki Dönem Sonu Değeri (VKET)	24,885,343
TFRS 9 Etkisi (*)	(2,817,203)
Dönem Başındaki Değer (1 Ocak 2018)	22,068,140
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,994,487
Yıl İçindeki Alımlar	673,395
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2,148,127)
Değerleme Etkisi	2,844,388
Dönem Sonu Toplamı	25,432,283

(*) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 5,751,150 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini cari dönemde İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 1,777,655,000 USD nominal değerinde Eurobond'u ve 1,586,009 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.

5.1.8 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (1)	Ankara / Türkiye	1.54	1.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	102,191	64,697	48,891	2,117	-	15,603	-
2	879,063	90,841	2,182	25,334	1,058	8,887	-
3	12,510,449	1,589,589	115,056	449,797	5,645	323,776	-
4	1,698,285	1,251,880	240,675	68,066	-	8,327	-
5	310,511	204,375	185,340	10,965	195	34,818	-
6	636,970,484	40,906,830	324,862	17,060,636	3,986,373	18,383,903	-
7	572,815	559,224	19,471	33,888	-	101,243	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

5.1.8.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	35,158
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	35,158
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

5.1.8.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem
Bankalar	25,557
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	5,935
Diğer İştirakler	3,666

5.1.8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.8.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	35,158
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-

5.1.8.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.9.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	828,770	357,848	2,320,775
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	78,128
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	943,565	455,967	(173,836)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,707,964	-	27,396
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	70,447	90,029	146,750
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,550,746	903,844	2,399,213
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	45,089	655	691,154
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	39	2,664
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	28,917	10,995	341,733
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5,845
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	74,006	11,689	1,041,396
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,476,740	892,155	1,357,817
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,476,740	892,155	1,357,817
KATKI SERMAYE	301,095	-	60,286
ÖZKAYNAK	3,777,835	892,155	1,418,103

5.1.9.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	103,554	81,611	10	12,245	-	10,166	-
2	36,178	19,104	545	3,544	-	3,272	-
3	4,270	3,815	-	653	3	527	-
4	2,816	1,903	1,291	-	77	55	-
5	4,777	3,769	26	619	-	1,047	-
6	6,070,504	1,025,830	12,133	478,773	-	80,616	-
7	2,434,061	155,546	9,373	466,787	-	(57,376)	-
8	324,450	178,093	14,869	9,387	5,476	60,665	-
9	107,001	98,095	2,044	6,557	1,940	26,995	-
10	1,461,463	900,572	43,195	336,931	1,784	454,189	-
11	25,838,449	3,508,547	207,366	935,766	37,169	70,447	-
12	2,049,712	2,049,312	-	-	-	(441)	-

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

5.1.9.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Önceki Dönem Sonu Değeri	6,539,471
TFRS 9 Etkisi	(353,654)
Dönem Başı Değeri (1 Ocak 2018)	6,185,817
Dönem İçi Hareketler	838,934
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	751,691
Satışlar	-
Yeniden Sınıflandırma	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(1,058,750)
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1,145,993
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	7,024,751
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

(*) 1,018,959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kar dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

5.1.9.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem
Bankalar	3,499,491
Sigorta Şirketleri	764,722
Faktoring Şirketleri	114,151
Leasing Şirketleri	902,555
Finansman Şirketleri	1,660,292
Diğer Bağı Ortaklıklar	83,540

5.1.9.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	Cari Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	114,151
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-

5.1.9.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	83,540
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	6,941,211

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.9.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	210,821	42,923
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	521,497	181,242
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	732,318	224,165

31 Aralık 2018 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	55,753,036	454,310	212,310
-TL	10,771,181	230,145	112,222
-YP	44,981,855	224,165	100,088
Çapraz Para Swap İşlemleri	2,223,564	502,173	98,516
-TL	859,272	502,173	-
-YP	1,364,292	-	98,516
Vadeli Döviz İşlemleri	496,737	-	50,967
-TL	287,873	-	50,967
-YP	208,864	-	-
Toplam	58,473,337	956,483	361,793

5.1.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(14,818)	75,199	(79,246)	(18,865)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(39,668)	45,883	-	6,215
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(86,498)	132,662	(58,073)	(11,909)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	15,263	-	(98,516)	(83,253)

5.1.12.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalemler	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(17)	17	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	110,294	(548)	45,842	32,396	1,439
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90,272	(74,442)	(55,708)	9,665	(5,115)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1,094)	(248)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	502,173	-	18,447	(31,509)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(50,968)	(50,968)	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	2,970,360	264,571	17,356	2,187,980	5,440,267
Birikmiş Amortisman(-)	(4,119)	(239,386)	(11,987)	(1,415,396)	(1,670,888)
Net Defter Değeri	2,966,241	25,185	5,369	772,584	3,769,379
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	1,015,490	23,217	4,527	577,219	1,620,453
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(848,211)	(5,971)	(2,521)	(200,319)	(1,057,022)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	142	5,543	2,431	66,797	74,913
Değer Düşüşü / İptali	(1,743)	-	-	-	(1,743)
Amortisman Bedeli (-)	(22,399)	(9,179)	(2,007)	(266,366)	(299,951)
Maliyet	3,135,896	281,817	19,362	2,564,880	6,001,955
Birikmiş Amortisman(-)	(26,376)	(243,022)	(11,563)	(1,614,965)	(1,895,926)
Net Defter Değeri	3,109,520	38,795	7,799	949,915	4,106,029

Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	664,762	364,211

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı	285,654
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	88,239
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(6,335)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(74,224)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	7,217
Dönem Sonu	300,551

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	690,588
Satın Alımlar	6,576
Satışlar	(8,850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	8,000
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	(5,614)
Dönem Sonu Bakiyesi	690,700

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2018 itibarıyla 1,305,446 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2018 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, 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 1,839,523 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 534,077 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	1,593,734	324,948
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5,119,175	1,126,130
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(321,291)	(79,883)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,857,926)	(185,793)
Diğer	544,631	120,044
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	5,078,323	1,305,446

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 302,700 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 352,151 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

5.1.17.1 Elden çıkarılacak kıymetlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	790,182
Birikmiş Amortisman(-)	(14,754)
Net Defter Değeri	775,428
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	238,913
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(170,214)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,463
Değer Düşüşü (*)	(58,892)
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	799,989
Birikmiş Amortisman(-)	(13,291)
Net Defter Değeri	786,698

(*) Cari dönemde ayrılan değer düşüklüğü karşılığı ve önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklüğü karşılığı iptallerini içermektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Aralık 2018 net değeri 241,574 TL dir.

5.1.17.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>
İktisap Edilenler (*)	11
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-
Değer Düşüşü	-
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	11
Birikmiş Amortisman(-)	-
Net Defter Değeri	11

(*)Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan özel amaçlı şirket'e, Banka % 22,1265 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Gayrimenkul Satışından	148,819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	27,116
Diğer Varlıkların Satışından	1,137
Toplam	177,072

5.1.18.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	1,049,615
Peşin Ödenen Vergiler	60,043

5.2 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.2.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,297,556	1,359,209
TCMB	6,338,400	23,956,821
Diğer	-	460,517
Toplam	7,635,956	25,776,547

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,407,115	1,651,380
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3,931,285	22,305,441
Toplam	6,338,400	23,956,821

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

5.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

5.2.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	176,400	26,655
Swap İşlemleri	1,035,676	412,562
Futures İşlemleri	-	561
Opsiyonlar	151,689	10,773
Diğer	-	-
Toplam	1,363,765	450,551

5.2.2.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	98,907	23,471
Yurtdışı	106,728	14,089,367
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	205,635	14,112,838

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	2,604,794	8,671,970
ABD, Kanada	1,678,693	78,546
OECD Ülkeleri*	190,142	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	790,826	134,832
Diğer	46,292	-
Toplam	5,310,747	8,885,348

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 8,885,348 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,717,355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134,832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,033,161 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.2.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.2.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11,212,879	7,522
Repo İşlemlerine Konu Olan	120,152	-
Toplam	11,333,031	7,522

5.2.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	20,261,926
Borsada İşlem Gören	20,163,949
Borsada İşlem Görmeyen	97,977
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	174,780
Borsada İşlem Gören	7,079
Borsada İşlem Görmeyen	167,701
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,307,996
Toplam	22,744,702

5.2.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.2.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	428,794
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	428,794
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,401,587	653,806
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	258,317	16
Toplam	2,659,904	1,082,616

5.2.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)(*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	192,038,331	2,358,195	381,873	16,592,669	5,860,696	1,227,012
İşletme Kredileri	33,480,877	44,810	-	1,349,043	732,152	160,376
İhracat Kredileri	9,272,666	975	-	213,106	83,336	44,402
İthalat Kredileri	3,201	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,808,532	-	-	7	-	-
Tüketici Kredileri	46,426,598	2,177,666	-	1,779,776	519,219	53,035
Kredi Kartları	21,364,565	-	381,873	382,608	-	140,571
Diğer	77,681,892	134,744	-	12,868,129	4,525,989	828,628
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	192,038,331	2,358,195	381,873	16,592,669	5,860,696	1,227,012

(*) Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1,060,263,379.13 USD ve 8,059,584.09 EUR tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditor bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,861,412 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	39,714	4,244	-	43,958
İpotek / Hisse Senetleri	8,344,382	914,106	-	9,258,488
Rehin	685,338	75,559	-	760,897
Çek Senet	63,740	604,763	-	668,503
Diğer	3,633,692	6,810	-	3,640,502
Teminatsız	1,663,419	174,294	382,608	2,220,321
Toplam	14,430,285	1,779,776	382,608	16,592,669

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	168,191	823,072	166,444	1,157,707
61-90 gün arası	127,120	241,228	43,258	411,606
Diğer	14,134,974	715,476	172,906	15,023,356
Toplam	14,430,285	1,779,776	382,608	16,592,669

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,342,895	5,747,639
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	14,635	85,253
5 Üzeri Uzatılanlar	665	27,804

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	204,885	1,915,795
6 Ay-12 Ay	228,862	150,892
1-2 Yıl	769,825	431,542
2-5 Yıl	1,134,400	1,775,865
5 Yıl ve Üzeri	20,223	1,586,602

5.2.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	55,285,094	443,974	1,157,156	354,352
İhtisas Dışı Krediler	55,285,094	443,974	1,157,156	354,352
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	136,753,237	2,296,094	15,435,513	6,733,356
İhtisas Dışı Krediler	136,753,237	2,296,094	15,435,513	6,733,356
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	908,935	45,957,542	46,866,477
Konut Kredisi	29,632	23,171,465	23,201,097
Taşıt Kredisi	72,369	2,283,541	2,355,910
İhtiyaç Kredisi	806,934	20,502,536	21,309,470
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	165,624	165,624
Konut Kredisi	-	165,579	165,579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	45	45
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	643	61,408	62,051
Konut Kredisi	458	33,446	33,904
Taşıt Kredisi	164	16,405	16,569
İhtiyaç Kredisi	21	11,557	11,578
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	17,163,201	527,872	17,691,073
Taksitli	8,452,785	527,872	8,980,657
Taksitsiz	8,710,416	-	8,710,416
Bireysel Kredi Kartları-YP	92,791	-	92,791
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	92,791	-	92,791
Personel Kredileri-TP	19,264	115,539	134,803
Konut Kredisi	-	1,498	1,498
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	19,264	114,037	133,301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	405	405
Konut Kredisi	-	405	405
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	33	33
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	33	33
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	120,550	880	121,430
Taksitli	50,773	880	51,653
Taksitsiz	69,777	-	69,777
Personel Kredi Kartları-YP	1,646	-	1,646
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,646	-	1,646
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	976,981	-	976,981
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	19,284,011	46,829,303	66,113,314

5.2.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,621,458	14,720,433	16,341,891
İşyeri Kredileri	850	788,851	789,701
Taşıt Kredileri	138,541	2,283,802	2,422,343
İhtiyaç Kredileri	1,482,067	11,647,780	13,129,847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	303,531	2,426,419	2,729,950
İşyeri Kredileri	-	74,599	74,599
Taşıt Kredileri	3,644	892,261	895,905
İhtiyaç Kredileri	299,887	1,459,559	1,759,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	113	108,431	108,544
İşyeri Kredileri	-	284	284
Taşıt Kredileri	86	20,075	20,161
İhtiyaç Kredileri	27	88,072	88,099
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,777,393	42,624	3,820,017
Taksitli	1,800,911	42,624	1,843,535
Taksitsiz	1,976,482	-	1,976,482
Kurumsal Kredi Kartları-YP	20,216	-	20,216
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	20,201	-	20,201
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	871,611	-	871,611
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,594,322	17,297,907	23,892,229

5.2.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	674,605
Özel	207,956,395
Toplam	208,631,000

5.2.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	204,701,003
Yurtdışı Krediler	3,929,997
Toplam	208,631,000

5.2.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,036,755
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	1,036,755

5.2.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	530,116
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	775,530
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3,053,591
Toplam	4,359,237

5.2.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	250,388	501,170	853,454
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	250,388	501,170	853,454
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	576,487	1,476,489	3,219,798
Dönem İçinde İntikal (+)	2,285,166	51,494	87,363
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,692,781	1,826,171
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,692,781	1,826,171	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	454,499	379,561	588,852
Aktiften Silinen (-) (*)	-	16,178	849,593
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	15,693	369,827
Bireysel Krediler	-	485	216,518
Kredi Kartları	-	-	263,248
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	714,373	998,854	3,694,887
Özel Karşılık (-)	530,116	775,530	3,053,591
Bilançodaki Net Bakiyesi	184,257	223,324	641,296

(*) 865,748 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
	Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,916,652	1,364,327	986,512	4,267,491
Dönem İçi İntikal (+)	749,651	797,652	516,519	2,063,822
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	307,674	518,973	290,417	1,117,064
Aktiften Silinen (-) (*)	375,027	216,737	263,248	855,012
Dönem Sonu Bakiyesi	1,983,602	1,426,269	949,366	4,359,237

(*) 854,989 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	173,363	350,092	720,531
Özel Karşılık (-)	104,334	214,188	483,037
Bilançodaki Net Bakiyesi	69,029	135,904	237,494

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem (Net)	184,257	223,324	641,296
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	714,373	998,854	3,693,572
Özel Karşılık Tutarı (-)	530,116	775,530	3,052,276
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	184,257	223,324	641,296
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,004
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,004
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,872	260	-	3,132
İpotek	1,440,331	170,463	-	1,610,794
Rehin	166,121	48,274	-	214,395
Çek Senet	146,989	4,666	-	151,655
Diğer	1,055,826	991,579	-	2,047,405
Teminatsız	90,426	340,941	949,366	1,380,733
Toplam	2,902,565	1,556,183	949,366	5,408,114

5.2.5.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.2.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

5.2.6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,251,733	3,701,943
Repo İşlemlerine Konu Olan	784,006	212,280
Toplam	10,035,739	3,914,223

5.2.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,232,556
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	20,232,556

5.2.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,390,419
Borsada İşlem Görenler	20,799,386
Borsada İşlem Görmeyenler	591,033
Değer Artışı / (Azalışı)	3,494,924
Toplam	24,885,343

5.2.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	23,640,184
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	838,293
Yıl İçindeki Alımlar	302,008
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(985,994)
Değerleme Etkisi	1,090,852
Dönem Sonu Toplamı	24,885,343

5.2.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.2.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (1)	Ankara / Türkiye	1.54	1.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	80,677	46,880	47,322	1,043	-	6,983	-
2	650,558	79,102	2,500	23,448	560	7,079	-
3	9,913,087	1,170,007	92,594	281,518	7,404	201,251	-
4	1,280,167	1,237,174	241,246	38,556	156	221,156	-
5	259,153	175,797	172,992	4,049	95	36,919	-
6	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	-
7	486,557	462,323	10,969	21,449	-	127,873	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir

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

5.2.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	36,698
Dönem İçi Hareketler	(1,540)
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	(1,540)
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	35,158
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

5.2.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Önceki Dönem
Bankalar	25,557
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	7,887
Diğer İştirakler	1,714

5.2.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.2.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	35,158
Rayiç Değer İle Değerleme	-

5.2.7.6 Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.2.7.7 Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.2.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	624,487	357,848	1,745,428
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	58,760
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945,023	567,914	(254,424)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,047,870	-	42,356
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	103,187	20,747	117,599
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,720,567	946,509	1,709,719
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	27,631	555	464,476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	66	5,298
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14,832	7,144	205,736
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5,905
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	42,463	7,765	681,415
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,678,104	938,744	1,028,304
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	3,708	1,786	52,910
Ana Sermaye Toplamı	2,674,396	936,958	975,394
KATKI SERMAYE	226,450	-	121,194
SERMAYE	2,900,846	936,958	1,096,588
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	2,900,846	936,958	1,096,588

5.2.8.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	83,704	71,762	37	7,557	3	9,699	-
2	37,642	15,337	318	938	-	612	-
3	3,764	3,288	-	452	48	(456)	-
4	2,619	1,847	1,132	-	49	247	-
5	3,920	2,696	39	218	-	882	-
6	5,440,877	945,954	10,318	403,026	-	20,747	-
7	3,451,880	212,985	7,430	288,268	-	27,603	-
8	170,260	117,635	13,407	4,897	2,422	49,931	-
9	80,928	71,147	3,408	4,824	-	18,891	-
10	2,164,598	1,648,492	38,969	204,397	1,590	323,576	-
11	19,371,398	2,693,389	140,785	560,541	59,295	103,187	-
12	1,541,868	1,541,596	-	-	-	(343)	-

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

5.2.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5,173,864
Dönem İçi Hareketler	1,365,607
Alışlar	150
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	607,953
Satışlar	-
Yeniden Sınıflandırma	-
Değer Artışı/Azalışı	118,307
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	639,197
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	6,539,471
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

5.2.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Önceki Dönem
Bankalar	2,686,210
Sigorta Şirketleri	1,399,747
Faktoring Şirketleri	174,376
Leasing Şirketleri	945,953
Finansman Şirketleri	1,228,813
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,372

5.2.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

Yoktur.

5.2.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,372
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	6,435,099

5.2.8.7 Önceki dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.8.8 Önceki dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.2.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.2.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89,104	13,001
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	446,457	99,713
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	535,561	112,714

31 Aralık 2017 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	36,960,864	204,154	48,808
-TL	5,552,476	91,493	6,227
-YP	31,408,388	112,661	42,581
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,068,641	444,121	131,262
-TL	656,908	444,068	-
-YP	2,411,733	53	131,262
Toplam	40,029,505	648,275	180,070

5.2.11.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	2,442	30,275	(39,034)	(6,317)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(53,789)	57,887	-	4,098
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(19,552)	13,943	(7,695)	(13,305)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(3,527)	-	(131,262)	(134,788)

5.2.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	39	-	(55)	67	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	61,409	(1,745)	34,891	(23,236)	672
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40,601	(334)	18,621	(7,071)	6,932
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	53	-	1,094	(1,042)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	444,068	-	45	(60,340)	7

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

5.2.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	2,624,545	281,583	16,102	1,982,431	4,904,661
Birikmiş Amortisman(-)	(18,116)	(250,497)	(12,649)	(1,234,651)	(1,515,913)
Net Defter Değeri	2,606,429	31,086	3,453	747,780	3,388,748
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	317,883	1,573	3,720	319,539	642,715
Yeniden Değerleme Farkları	101,434	-	-	-	101,434
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(83,483)	(18,585)	(2,466)	(113,990)	(218,524)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	29,968	18,525	2,303	46,029	96,825
Değer Düşüşü / İptali	9,981	-	-	-	9,981
Amortisman Bedeli (-)	(15,971)	(7,414)	(1,641)	(226,774)	(251,800)
Maliyet	2,970,360	264,571	17,356	2,187,980	5,440,267
Birikmiş Amortisman(-)	(4,119)	(239,386)	(11,987)	(1,415,396)	(1,670,888)
Net Defter Değeri	2,966,241	25,185	5,369	772,584	3,769,379

5.2.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.2.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.2.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

5.2.13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	590,449	304,795

5.2.13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı	239,013
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	113,412
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5,196)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(61,575)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	285,654

5.2.13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.2.13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.2.13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.2.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.2.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.2.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.2.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.2.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	670,370
Satın Alımlar	4,746
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	4,430
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	11,042
Dönem Sonu Bakiyesi	690,588

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.2.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla 356,684 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2017 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, 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 640,025 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 283,341 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelemiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	<i>Önceki Dönem</i>	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	1,268,109	262,529
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,045,923	230,712
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,864,352)	(186,435)
Diğer	226,718	49,878
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	676,398	356,684

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 329,630 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 101,516 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	606,380
Birikmiş Amortisman(-)	(16,654)
Net Defter Değeri	589,726
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	309,218
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(125,470)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,900
Değer Düşüşü	54
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	790,182
Birikmiş Amortisman(-)	(14,754)
Net Defter Değeri	775,428

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Aralık 2017 net değeri 471,433 TL dir.

5.2.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.2.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-
Gayrimenkul Satışından	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	20,394
Diğer Varlıkların Satışından	1,136
Toplam	21,530

5.2.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	866,958
Peşin Ödenen Vergiler	-

5.3 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.3.1 Mevduatın/ toplanan fonların 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	10,375,184	-	2,787,058	44,005,789	7,253,698	2,220,791	2,750,586	2,925	69,396,031
Döviz Tevdiat Hesabı	27,718,131	-	9,979,134	53,296,982	2,240,204	4,863,532	7,861,697	44,780	106,004,460
Yurtiçinde Yer. K.	26,540,786	-	9,771,313	51,007,544	2,037,249	2,989,830	904,452	43,262	93,294,436
Yurtdışında Yer.K	1,177,345	-	207,821	2,289,438	202,955	1,873,702	6,957,245	1,518	12,710,024
Resmi Kur. Mevduatı	1,148,423	-	1,252	26,429	4,968	1,024	-	-	1,182,096
Tic. Kur. Mevduatı	7,501,167	-	8,378,944	9,444,337	828,154	462,155	727,120	-	27,341,877
Diğ. Kur. Mevduatı	246,290	-	160,384	816,004	135,756	387,369	3,761,840	-	5,507,643
Kıymetli Maden DH	2,794,512	-	-	76,254	13,884	9,758	385,829	-	3,280,237
Bankalararası Mevduat	4,444,767	-	852,805	26,584	13,449	2,076	5,893	-	5,345,574
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,770	-	650,427	-	-	2,076	-	-	655,273
Yurtdışı Bankalar	1,207,250	-	202,378	26,584	13,449	-	5,893	-	1,455,554
Katılım Bankaları	3,234,747	-	-	-	-	-	-	-	3,234,747
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54,228,474	-	22,159,577	107,692,379	10,490,113	7,946,705	15,492,965	47,705	218,057,918

5.3.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan	Sigorta limitini aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	28,784,393	40,053,588
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12,646,522	48,242,453
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,639,365	1,499,769
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

5.3.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Yoktur.

5.3.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	<i>Cari Dönem</i>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,194,472
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
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	148,387
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

5.3.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	385,023	16,236
Swap İşlemleri	1,523,517	1,350,203
Futures İşlemleri	-	164
Opsiyonlar	330,558	236,558
Diğer	-	-
Toplam	2,239,098	1,603,161

5.3.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	502,342
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	409,136	1,236,004
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	505,307	29,287,893
Toplam	914,443	31,026,239

5.3.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Kısa Vadeli	409,136	1,831,341
Orta ve Uzun Vadeli	505,307	29,194,898
Toplam	914,443	31,026,239

5.3.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.3.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.3.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,137,906	2,032,018	26,970	17,563,365
Maliyet	1,106,078	2,030,144	26,970	17,476,120
Defter Değeri (*)	1,128,901	2,071,940	27,087	16,779,430

(*) Banka ihraç ettiği YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

5.3.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	45,360	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	23,252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10,007	-
Gerçek Kişiler	12,101	-
Yurtdışı İşlemlerden	56	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	56	-
Toplam	45,416	-

5.3.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alınan Krediler	-	12,285,838
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	-	12,285,838

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,484,345,238 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 930,827 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 886,879 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 12,285,838 TL ve ilgili dönem karı 886,879 TL'dir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. İlgili işlem 8 Ekim 2018 tarihinde kapanmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1,208 TL'dir.

5.3.4.4 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	10,869,208	80,773
Takas İşlemlerinden Borçlar	3,780,969	59,285
Ortaklara Dağıtılacak Kar Payları	725	-
Diğer	1,054,084	1,023,199
Toplam	15,704,986	1,163,257

5.3.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.3.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	19,252	16,464
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	19,252	16,464

5.3.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.3.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	49,606	186,229
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	113,583	12,375
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	163,189	198,604

5.3.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.3.7.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	407,655
Dönem İçindeki Değişim	95,140
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	15,491
Dönem İçinde Ödenen	(47,160)
Dönem Sonu Bakiyesi	471,126

5.3.7.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Yoktur.

5.3.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	112,375
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	31,789
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	138,005
Toplam	282,169

5.3.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	1,051,233
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	124,388
Devam Eden Dava Karşılıkları	339,012
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	648,332
Diğer Karşılıklar (*)	2,657,428
Toplam	4,820,393

(*) Önceki yıllarda ayrılan 1,160,000 TL ve cari yılda ayrılan 1,090,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını da içermektedir.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2018 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,747,984 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2018 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2018 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,693,744 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 596,470 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2018
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,408,961)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	596,470
Genel Yönetim Giderleri	(52,481)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(864,972)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	4,612,956
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,747,984
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(920,128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,134,112)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2,054,240)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,693,744
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(596,470)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	1,097,274

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2018
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(77,036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	72,731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	4,305
Dönem Sonu Bakiyesi	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2018
	%
İskonto Oranı (*)	16.30
Enflasyon Oranı (*)	12.50
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	16.70
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	12.50

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +1%	(12.80)	(17.40)	(15.30)
İskonto oranı -1%	16.10	23.30	20.10
Medikal enflasyon oranı +1%	-	23.00	12.70
Medikal enflasyon oranı -1%	-	(17.40)	(9.60)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +1%	(11.20)	(15.20)
İskonto oranı -1%	13.50	18.80
Enflasyon oranı +1%	12.20	19.20
Enflasyon oranı -1%	(11.40)	(15.70)

5.3.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.3.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.3.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 95,966 TL'dir.

5.3.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	95,966
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162,703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,846
BSMV	220,228
Kambiyo Muameleleri Vergisi	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14,758
Diğer	63,011
Toplam	561,612

5.3.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	76
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	93
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	30
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,357
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,739
Diğer	30
Toplam	4,355

5.3.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.3.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Yoktur.

5.3.10 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	3,977,018
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	3,977,018

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.3.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.3.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	<i>Cari Dönem</i>
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

5.3.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.3.11.5 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 belirtilir.

Yoktur.

5.3.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.3.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.3.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	2,899,703	119,711
Değerleme Farkı	2,899,703	119,711
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(800,087)	(229,053)
Değerleme Farkı	(800,087)	(229,053)
Kur Farkı	-	-
Toplam	2,099,616	(109,342)

5.3.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Menkuller	8,454	90,909
Gayrimenkuller	1,423,893	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Diğer	(158,829)	-

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

	<i>Cari Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401
Tat Konserve AŞ	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9
Toplam	1,855

5.3.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	503,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

5.3.11.12 Olağanüstü yedekler ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	30,643,540
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-

5.4 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.4.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

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	10,899,855	-	2,591,208	42,834,706	1,876,797	589,939	803,336	4,104	59,599,945
Döviz Tevdiat Hesabı	21,383,545	-	7,035,070	45,574,240	2,282,354	3,175,778	9,426,930	53,388	88,931,305
Yurtiçinde Yer. K.	20,494,963	-	6,870,179	42,503,373	1,614,303	1,478,046	952,124	52,147	73,965,135
Yurtdışında Yer.K	888,582	-	164,891	3,070,867	668,051	1,697,732	8,474,806	1,241	14,966,170
Resmi Kur. Mevduatı	539,397	-	2,151	23,704	5,309	10	-	-	570,571
Tic. Kur. Mevduatı	9,546,293	-	5,119,441	7,458,863	460,815	321,390	1,236,562	-	24,143,364
Diğ. Kur. Mevduatı	240,019	-	138,566	1,351,057	93,816	406,570	2,247,113	-	4,477,141
Kıymetli Maden DH	1,845,183	-	57,205	47,640	3,777	8,013	232,897	-	2,194,715
Bankalararası Mevduat	894,483	-	83,799	15,090	10,240	20,474	174,878	-	1,198,964
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,597	-	5,664	15,090	2,048	20,474	10,239	-	59,112
Yurtdışı Bankalar	604,000	-	78,135	-	8,192	-	164,639	-	854,966
Katılım Bankaları	284,886	-	-	-	-	-	-	-	284,886
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,348,775	-	15,027,440	97,305,300	4,733,108	4,522,174	14,121,716	57,492	181,116,005

5.4.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan	Sigorta limitini aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	29,036,944	30,090,207
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10,539,819	35,968,349
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,117,225	946,409
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

5.4.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Yoktur.

5.4.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,009,774
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
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	231,412
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

5.4.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	173,801	30,817
Swap İşlemleri	2,070,861	352,945
Futures İşlemleri	-	91
Opsiyonlar	114,525	9,690
Diğer	-	-
Toplam	2,359,187	393,543

5.4.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685,843
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	237,352	905,944
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	505,231	38,470,453
Toplam	742,583	40,062,240

5.4.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	231,700	1,188,679
Orta ve Uzun Vadeli	510,883	38,873,561
Toplam	742,583	40,062,240

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,455,714,286 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 43,948 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (398,191) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 9,228,338 TL ve ilgili dönem karı (398,191) TL'dir.

5.4.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.4.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.4.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,988,767	4,088,187	-	12,842,638
Maliyet	2,923,775	3,917,598	-	12,775,272
Defter Değeri (*)	2,975,784	3,984,835	-	12,330,741

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 111,041 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (908) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1,815 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 34,983 TL, ilgili dönem kâr/zararı 1,898 TL'dir.

5.4.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	870,169	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750,756	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	78,658	-
Gerçek Kişiler	40,755	-
Yurtdışı İşlemlerden	296	189,433
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	189,433
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	296	-
Toplam	870,465	189,433

5.4.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8,985,632	44,725
Diğer	504,349	439,190
Toplam	9,489,981	483,915

5.4.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.4.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,123	5,358
1-4 Yıl Arası	2,780	1,581
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	7,903	6,939

5.4.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6,227	171,764
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,079
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	6,227	173,843

5.4.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.4.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3,597,720
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,622,511
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,367,940
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	368,498
Diğer	238,771

5.4.7.2 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	341,657
Dönem İçindeki Değişim	86,623
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	21,806
Dönem İçinde Ödenen	(42,431)
Dönem Sonu Bakiyesi	407,655

5.4.7.3 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	14,419
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,800
Toplam	17,219

Dövizle endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.4.7.4 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	16,649
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,593
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	97,175
Toplam	127,417

5.4.7.5 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.4.7.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,160,000

5.4.7.5.2 Diğer karşılıklar

	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	852,817
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	107,272
Devam Eden Dava Karşılıkları (*)	243,791
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127,417
Diğer Karşılıklar (**)	217,637
Toplam	1,548,934

(*) 20 Eylül 2017 tarihinde KAP' da açıklanan ve Paris'te Banka aleyhine devam eden dava için 33,000,000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.

(**) "TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı kapsamında 1 yıldan uzun süredir hareket görmeyen ve "Diğer Borçlu Geçiciler" hesabında bulunan bakiyeler için 33,887 TL karşılık ayırmıştır.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,125,485 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,198,065 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551,028 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2017
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989,677)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551,028
Genel Yönetim Giderleri	(45,215)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(483,864)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,609,349
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,125,485
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846,997)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,080,423)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,927,420)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,198,065
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(551,028)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	647,037

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2017
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(71,463)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44,052
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27,411
Dönem Sonu Bakiyesi	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2017
	%
İskonto Oranı (*)	11.70
Enflasyon Oranı (*)	8.40
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	12.60
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.40

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +1%	(13.90)	(19.00)	(16.80)
İskonto oranı -1%	17.80	26.10	22.40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + 10%)	-	20.80	11.60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı - 10%)	-	(16.20)	(9.10)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +1%	(12.20)	(16.30)
İskonto oranı -1%	14.80	20.40
Enflasyon oranı +1%	14.40	20.00
Enflasyon oranı -1%	(11.80)	(15.90)

5.4.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.4.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.4.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 739,544 TL'dir.

5.4.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	739,544
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131,422
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,080
BSMV	149,122
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12,321
Diğer	47,413
Toplam	1,083,991

5.4.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	61
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	74
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	25
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,252
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,523
Diğer	27
Toplam	3,987

5.4.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.4.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Yoktur.

5.4.10 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2,849,471
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	2,849,471

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.4.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.4.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

5.4.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.5 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 belirtilir.

Yoktur.

5.4.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.4.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.4.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	1,754,416	136,482
Değerleme Farkı	1,754,416	136,482
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(425,322)	55,176
Değerleme Farkı	(425,322)	55,176
Kur Farkı	-	-
Toplam	1,329,094	191,658

5.4.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1,431,478	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-

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

	<i>Önceki Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401
Tat Konserve AŞ	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9
Toplam	1,855

5.4.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	349,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

5.4.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,659,125
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-

5.5 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.5.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.5.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 11,811,997 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,719,279 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 31,989,908 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.5.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem
YP Teminat Mektupları	26,424,630
TP Teminat Mektupları	22,742,832
Akreditifler	13,783,428
Aval ve Kabul Kredileri	2,788,829
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	63,270
Toplam	65,802,989

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	109,432	200,441	117,557	427,430
Dönem İçi İlave Karşılıklar	210,538	367,016	153,481	731,035
Dönem İçi Çıkanlar	(311,861)	(195,376)	(59,320)	(566,557)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	147,637	(133,463)	(14,174)	-
2.Aşamaya Transfer	(38,892)	46,992	(8,100)	-
3.Aşamaya Transfer	(749)	(80,862)	81,611	-
Kur Farkı	5,400	39,910	11,114	56,424
Dönem Sonu Karşılık	121,505	244,658	282,169	648,332

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 837,427 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 282,169 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.5.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12,434,212
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,339,515
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10,094,697
Diğer Gayrinakdi Krediler	53,368,777
Toplam	65,802,989

5.5.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	<i>Cari Dönem</i>			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	92,784	0.41	89,345	0.20
Çiftçilik ve Hayvancılık	78,863	0.35	78,037	0.18
Ormancılık	11,839	0.05	9,838	0.02
Balıkçılık	2,082	0.01	1,470	-
Sanayi	6,402,123	28.07	22,575,434	52.52
Madencilik ve Taşocakçılığı	195,265	0.86	300,315	0.70
İmalat Sanayi	4,110,566	18.02	16,029,213	37.29
Elektrik, Gaz, Su	2,096,292	9.19	6,245,906	14.53
İnşaat	3,581,106	15.70	5,141,413	11.96
Hizmetler	11,281,804	49.45	13,863,403	32.25
Toptan ve Perakende Ticaret	6,971,975	30.56	6,950,356	16.17
Otel ve Lokanta Hizmetleri	435,652	1.91	617,948	1.44
Ulaştırma ve Haberleşme	847,939	3.72	2,037,335	4.74
Mali Kuruluşlar	2,580,794	11.31	3,890,617	9.05
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	231,402	1.01	251,309	0.58
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48,133	0.21	1,541	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	165,909	0.73	114,297	0.27
Diğer	1,455,698	6.37	1,319,879	3.07
Toplam	22,813,515	100.00	42,989,474	100.00

5.5.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	20,162,865	41,180,044	2,430,768	1,191,885
Teminat Mektupları	20,093,217	24,797,897	2,430,533	1,022,531
Aval ve Kabul Kredileri	22,460	2,755,966	235	8,050
Akreditifler	47,188	13,562,911	-	161,304
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	63,270	-	-

5.5.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	2,116,240	6,526,443	33,295,742	16,534,912	58,473,337
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	8,280	759,806	9,533,199	12,110,756	22,412,041
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	2,107,960	5,766,637	23,762,543	4,424,156	36,061,296
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	114,200,405	21,448,013	51,787,213	8,576,037	-	196,011,668
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4,714,899	2,514,264	3,983,266	1,043,574	-	12,256,003
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4,803,024	2,519,333	3,975,906	1,153,259	-	12,451,522
Swap Para Alım İşlemleri	51,336,918	4,213,461	12,564,894	1,025,495	-	69,140,768
Swap Para Satım İşlemleri	47,671,653	4,332,092	12,263,831	1,020,810	-	65,288,386
Para Alım Opsiyonları	2,433,906	3,361,215	8,890,259	2,151,123	-	16,836,503
Para Satım Opsiyonları	2,587,576	3,509,107	10,050,775	2,181,776	-	18,329,234
Futures Para Alım İşlemleri	318,386	473,032	31,748	-	-	823,166
Futures Para Satım İşlemleri	334,043	525,509	26,534	-	-	886,086
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	9,360	1,472,662	6,965,636	20,374,547	43,067,386	71,889,591
Swap Faiz Alım İşlemleri	4,680	727,298	770,193	7,112,256	20,583,719	29,198,146
Swap Faiz Satım İşlemleri	4,680	727,298	770,193	7,112,256	20,583,719	29,198,146
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	5,197,126	5,056,928	1,666,940	11,920,994
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	228,124	1,093,107	233,008	1,554,239
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18,066	-	-	-	18,066
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4,584,109	236,900	865,854	2,736,897	9,881,071	18,304,831
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	118,793,874	23,157,575	59,618,703	31,687,481	52,948,457	286,206,090
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	118,793,874	25,273,815	66,145,146	64,983,223	69,483,369	344,679,427

5.5.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 2,484,345,238 USD nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.5.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 339,012 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.3.7.4 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu şartta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.5.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.6 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.6.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.6.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 7,214,533 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,797,901 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,021,192 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.6.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	19,534,558
TP Teminat Mektupları	19,404,733
Akreditifler	13,891,067
Aval ve Kabul Kredileri	1,550,650
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	170,332
Toplam	54,551,340

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370,339 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 127,417 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.6.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,327,429
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	644,377
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6,683,052
Diğer Gayrinakdi Krediler	47,223,911
Toplam	54,551,340

5.6.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	<i>Önceki Dönem</i>			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	69,304	0.36	56,214	0.16
Çiftçilik ve Hayvancılık	58,351	0.30	42,554	0.12
Ormancılık	9,214	0.05	10,981	0.03
Balıkçılık	1,739	0.01	2,679	0.01
Sanayi	5,509,578	28.37	17,451,653	49.68
Madencilik ve Taşocakçılığı	170,850	0.88	215,217	0.61
İmalat Sanayi	3,013,861	15.52	13,398,195	38.14
Elektrik, Gaz, Su	2,324,867	11.97	3,838,241	10.93
İnşaat	3,541,815	18.23	3,753,635	10.69
Hizmetler	8,857,539	45.61	12,337,562	35.12
Toptan ve Perakende Ticaret	5,966,692	30.72	7,497,467	21.34
Otel ve Lokanta Hizmetleri	232,237	1.20	509,408	1.45
Ulaştırma ve Haberleşme	738,939	3.80	1,401,543	3.99
Mali Kuruluşlar	1,502,741	7.74	2,644,788	7.53
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	224,964	1.16	222,647	0.63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	25,522	0.13	1,015	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166,444	0.86	60,694	0.17
Diğer	1,445,568	7.43	1,528,472	4.35
Toplam	19,423,804	100.00	35,127,536	100.00

5.6.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

<i>Önceki Dönem</i>	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	19,020,240	34,496,599	403,564	630,937
Teminat Mektupları	19,001,169	19,092,052	403,564	442,506
Aval ve Kabul Kredileri	14,273	1,536,377	-	-
Akreditifler	4,798	13,697,838	-	188,431
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	170,332	-	-

5.6.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	57,218	75,516	4,909,643	23,804,155	11,182,973	40,029,505
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1,439,191	7,691,889	7,238,464	16,369,544
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	57,218	75,516	3,470,452	16,112,266	3,944,509	23,659,961
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	142,262,557	54,133,652	54,335,561	3,865,472	145,843	254,743,085
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	9,779,015	3,316,845	3,009,953	623,545	-	16,729,358
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	9,801,560	3,322,793	3,091,290	696,561	-	16,912,204
Swap Para Alım İşlemleri	58,989,694	20,433,707	18,773,237	1,107,479	72,182	99,376,299
Swap Para Satım İşlemleri	54,303,076	20,617,972	19,104,290	1,018,937	73,661	95,117,936
Para Alım Opsiyonları	4,580,437	3,181,984	5,112,068	192,500	-	13,066,989
Para Satım Opsiyonları	4,801,114	3,225,621	5,164,430	226,450	-	13,417,615
Futures Para Alım İşlemleri	3,931	7,066	37,758	-	-	48,755
Futures Para Satım İşlemleri	3,730	27,664	42,535	-	-	73,929
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	60,000	18,879	5,137,249	17,834,188	22,169,602	45,219,918
Swap Faiz Alım İşlemleri	30,000	-	1,351,963	5,671,198	10,429,017	17,482,178
Swap Faiz Satım İşlemleri	30,000	-	1,351,963	5,671,198	10,429,017	17,482,178
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2,433,323	5,502,795	1,311,568	9,247,686
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	988,997	-	988,997
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18,879	-	-	-	18,879
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	5,351,180	58,816	52,208	2,611,040	6,742,500	14,815,744
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	147,673,737	54,211,347	59,525,018	24,310,700	29,057,945	314,778,747
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	147,730,955	54,286,863	64,434,661	48,114,855	40,240,918	354,808,252

5.6.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2,455,714,286 USD nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.6.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 243,791 TL (31 Aralık 2016: 53,174 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.4.7.5.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu şartta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.6.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.7 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.7.1 Faiz Gelirleri

5.7.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	9,014,590	420,663
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	14,651,192	4,764,504
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	329,202	19,660
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-
Toplam	23,994,984	5,204,827

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.7.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	34,572	113,408
Yurtiçi Bankalardan	108,857	3,457
Yurtdışı Bankalardan	16,075	206,502
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	159,504	323,367

5.7.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	59,935	3,396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal	3,582,978	480,529
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,832,419	255,015
Toplam	7,475,332	738,940

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.7.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	188,866

5.7.2 Faiz Giderleri

5.7.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	66,580	950,448
T.C. Merkez Bankasına	-	1,912
Yurtiçi Bankalara	20,822	29,723
Yurtdışı Bankalara	45,758	918,813
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	793,553
Toplam	66,580	1,744,001

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

5.7.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	320,535

5.7.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	852,183	1,169,330

5.7.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Biriki mli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	605	115,043	-	-	-	-	-	115,648
Tasarruf Mevduatı	52	382,854	7,178,781	463,070	129,776	203,923	-	8,358,456
Resmi Mevduat	-	1,327	4,113	797	96	-	-	6,333
Ticari Mevduat	96	1,250,260	1,543,123	90,746	55,598	186,331	-	3,126,154
Diğer Mevduat	17	54,366	159,523	15,608	49,856	441,545	-	720,915
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	770	1,803,850	8,885,540	570,221	235,326	831,799	-	12,327,506
Yabancı Para								
DTH	43	163,962	1,488,052	63,884	155,151	473,688	657	2,345,437
Bankalar Mevduatı	-	19,016	-	-	-	-	-	19,016
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	28	48	38	5,184	-	5,298
Toplam	43	182,978	1,488,080	63,932	155,189	478,872	657	2,369,751
Genel Toplam	813	1,986,828	10,373,620	634,153	390,515	1,310,671	657	14,697,257

5.7.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,001,731	4,107

5.7.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Finansal Kiralama Giderleri	3,234

5.7.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.7.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,287
Diğer	2,446
Toplam	4,960

5.7.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Kar	159,604,863
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,500,345
Türev Finansal İşlemlerden	20,460,975
Kambiyo İşlemlerinden Kar	137,643,543
Zarar (-)	160,758,012
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	665,414
Türev Finansal İşlemlerden	19,290,583
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	140,802,015
Toplam	(1,153,149)

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 2,597,679 TL'si, Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,778,920 TL'si Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 47,896,216 USD ve 28,947,368 EUR tutarındaki kullanılan kredi ve 63,931,574 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 500,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 705,365,856 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 2,630,000 TL, 1,055,000,000 USD ve 350,000,000 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve 39,633,336 USD tutarındaki kesinleşmiş taahhütleri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip vadeli döviz işlemleri ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı, faiz swapı ve vadeli döviz işlemleri için özkaynaklar altında sırasıyla 64,973 TL, 83,127 TL ve (50,967) TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 1,920,434 TL, 700,304,781 USD ve 260,415,019 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 835,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 90,000,000 USD ve 13,000,000 EUR olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla (54,486) TL ve (71,235) TL, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.7.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde, Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 316,908 TL tutarındaki bölümü 17,550 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 316,908 TL karşılık bulunması sebebiyle 17,550 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	Cari Dönem
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	1,950,530
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	765,005
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	451,702
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	541,666
Diğer	192,157
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	168,692
Diğer	100,013
Toplam	2,219,235

5.7.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	8,362,410
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	831,370
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3,094,695
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4,436,345
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	21,723
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,149
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,574
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	20,832
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	20,832
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	1,477,913
Toplam	9,882,878

5.7.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Personel Giderleri	3,016,170
Kıdem Tazminatı Karşılığı	75,199
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3,961
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	299,951
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	74,224
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	77,091
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	3,300,219
Faaliyet Kiralama Giderleri	482,725
Bakım ve Onarım Giderleri	71,970
Reklam ve İlan Giderleri	208,211
Diğer Giderler	2,537,313
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,632
Diğer	622,407
Toplam	7,474,854

5.7.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Vergi öncesi karın 19,110,205 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 4,870,051 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 7,474,854 TL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre % 3.61 oranında artarak 8,445,261 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.7.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2018 itibarıyla kayıtlarına 1,504,325 TL tutarında cari vergi gideri ile 302,700 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtılmıştır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	321,520
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(160,056)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(470,789)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	6,625
Toplam	(302,700)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	161,464
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(464,164)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(302,700)

5.7.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 6,638,236 TL'dir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.7.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.8 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.8.1 Faiz Gelirleri

5.8.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	5,360,099	244,394
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,869,730	3,523,631
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	96,457	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-
Toplam	17,326,286	3,768,025

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.8.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	183,942	40,641
Yurtiçi Bankalardan	12,780	291
Yurtdışı Bankalardan	2,965	63,487
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	199,687	104,419

5.8.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	35,212	2,066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,373,490	91,292
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,599,271	631,152
Toplam	4,007,973	724,510

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.8.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	75,698

5.8.2 Faiz Giderleri

5.8.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	111,204	570,947
T.C. Merkez Bankasına	-	289
Yurtiçi Bankalara	20,147	11,308
Yurtdışı Bankalara	91,057	559,350
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	454,323
Toplam	111,204	1,025,270

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

5.8.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	139,017

5.8.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	650,877	787,587

5.8.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	990	105,486	-	-	-	-	-	106,476
Tasarruf Mevduatı	48	219,953	4,368,920	142,877	38,301	61,578	-	4,831,677
Resmi Mevduat	-	1,808	2,800	376	261	1	-	5,246
Ticari Mevduat	81	564,310	868,337	31,643	52,016	96,286	-	1,612,673
Diğer Mevduat	4	17,708	94,131	19,304	23,829	147,150	-	302,126
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,123	909,265	5,334,188	194,200	114,407	305,015	-	6,858,198
Yabancı Para								
DTH	19	86,742	987,520	55,880	116,997	247,794	779	1,495,731
Bankalar Mevduatı	-	17,827	-	-	-	-	-	17,827
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13	42	-	16	4,020	-	4,091
Toplam	19	104,582	987,562	55,880	117,013	251,814	779	1,517,649
Genel Toplam	1,142	1,013,847	6,321,750	250,080	231,420	556,829	779	8,375,847

5.8.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,147,506	17,939

5.8.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
Finansal Kiralama Giderleri	1,295

5.8.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.8.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	<i>Önceki Dönem</i>
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,116
Diğer	4,757
Toplam	6,873

5.8.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	60,495,638
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	257,805
Türev Finansal İşlemlerden	9,151,286
Kambiyo İşlemlerinden Kar	51,086,547
Zarar (-)	62,411,669
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	645,016
Türev Finansal İşlemlerden	12,381,889
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	49,384,764
Toplam	(1,916,031)

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 4,455,305 TL'si, Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,169,253 TL'si Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 63,861,622 USD ve 34,210,526 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 43,750,000 USD ve 104,794,733 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ve 7,857,183 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 755,121,951 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL, 955,000,000 USD ve 136,473,684 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 47,621 TL ve 93,010 TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 1,876,938 TL, 957,763,108 USD ve 225,212,078 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 855,000 TL ve 59,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla (51,347) TL ve (19,552) TL, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (3,527) TL, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.8.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 865,748 TL tutarındaki bölümü 56,015 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 854,989 TL karşılık bulunması sebebiyle 45,256 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.8.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,605,865
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	530,087
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	579,386
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	496,392
Genel Karşılık Giderleri	422,935
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	860,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	271,528
Toplam	3,160,328

5.8.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2,716,304
Kıdem Tazminatı Karşılığı	44,191
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	251,800
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	61,575
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2,831,949
Faaliyet Kiralama Giderleri	426,713
Bakım ve Onarım Giderleri	50,738
Reklam ve İlan Giderleri	191,482
Diğer Giderler(*)	2,163,016
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	12,372
Diğer (**)	599,458
Toplam	6,517,649

(*) 30,715 TL'si ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) 31,330 TL'si geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

5.8.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Vergi öncesi karın 14,468,350 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 3,680,204 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 6,517,649 TL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre % 29.52 oranında artarak 8,151,324 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.8.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla kayıtlarına 2,137,034 TL tutarında cari vergi gideri ile 329,630 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtılmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	288,325
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(53,559)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(93,165)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	188,029
Toplam	329,630

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	234,766
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	94,864
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	329,630

5.8.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.8.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.8.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” ve “Verilen Ücret ve Komisyonlar” başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.9 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.9.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.9.1.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.9.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 34,947 TL azalış gerçekleşmiştir.

5.9.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kur çevrim farklarından kaynaklanan 1,146,418 TL artış özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.9.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.9.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 6,645 TL tutarındaki artış ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 390 TL özkaynak değişim tablosunun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleribölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.9.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.9.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	154,000
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	4,438,770

5.9.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.3.4.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.9.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.9.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.10 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.10.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.10.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.10.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 41,079 TL artış gerçekleşmiştir.

5.10.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın kur çevrim farklarından kaynaklanan 688,571 TL artış özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.10.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.10.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 89,051 TL tutarındaki artış ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 51,958 TL özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerlendirme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.10.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.10.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	104,000
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	3,488,938

5.10.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.4.4.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.10.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.10.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.11 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.11.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 13,622,280 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 5,025,671 TL tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, 8,596,609 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 4,053,350 TL net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 5,638,510 TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 1,009,893 TL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1,433,478 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.11.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.9.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.11.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.11.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2017
Nakit	2,656,765
Kasa	1,297,556
Efektif Deposu	1,359,209
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,703,644
Diğer	9,703,644
Toplam	12,360,409

5.11.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2018
Nakit	3,818,197
Kasa	1,562,382
Efektif Deposu	2,255,815
Nakde Eşdeğer Varlıklar	26,729,128
Diğer	26,729,128
Toplam	30,547,325

5.11.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı Bankalar hesabında 10,746,491 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 5,419,705 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 146,033 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,180,753 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 13,158,116 TL sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 1,350,000,000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.11.7 İlave bilgiler

5.11.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

5.11.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur.

5.12 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.12.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 4,205,208 tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 10,739,782 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 6,534,574 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 1,005,340 TL net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 3,348,145 TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4,401,577 TL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 592,678 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.12.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.2.8.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.12.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.12.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31.12.2016
Nakit	2,039,563
Kasa	1,357,688
Efektif Deposu	681,875
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,972,014
Diğer	10,972,014
Toplam	13,011,577

5.12.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31.12.2017
Nakit	2,656,765
Kasa	1,297,556
Efektif Deposu	1,359,209
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,703,644
Diğer	9,703,644
Toplam	12,360,409

5.12.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı Bankalar hesabında 8,885,348 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,717,355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134,832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,033,161 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19,280,068 TL sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 668,000,000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.12.7 İlave bilgiler

5.12.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

5.12.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur.

5.13 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.13.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.13.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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						
Dönem Başı Bakiyesi	4,311,245	1,054,546	1,369,380	1,542,733	2,406,222	896,962
Dönem Sonu Bakiyesi	5,638,055	1,498,526	108,221	942,442	83,353	36,351
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	193,855	13,864	18,956	189	202,856	6,745

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilgili kriterleri sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 2018 yılı içerisinde bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı alınan faiz ve komisyonlar ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	3,774,509	2,081,628	1,660,775	383,890	2,126,252	723,935
Dönem Sonu Bakiyesi	4,311,245	1,054,546	1,369,380	1,542,733	2,406,222	896,962
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	94,037	4,502	3,701	93	155,698	3,981

5.13.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	1,414,155	900,256	375,167	536,399	378,773	533,816
Dönem Sonu	1,074,063	1,414,155	108,961	375,167	89,808	378,773
Mevduat Faiz Gideri (*)	258,689	118,174	3,712	14,846	31,348	19,722

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilgili kriterleri sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 2018 yılı içerisinde bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı ödenen faizler ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

5.13.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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 Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	942,776	1,123,065	35,056,631	23,154,378	792,918	843,120
Dönem Sonu	1,171,385	942,776	32,240,075	35,056,631	-	792,918
Toplam Kar /(Zarar)	(20,968)	(34,389)	(46,310)	35,396	(6,021)	2,269
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,037,356	1,154,569	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,004,943	1,037,356	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	(339)	(3,161)	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

5.13.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf 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.

5.13.2.2 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

Risk grubunun nakdi kredileri 5,766,212 TL (31 Aralık 2017: 3,438,463 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %2.58'i (31 Aralık 2017: %1.64), aktif toplamının %1.60'ıdır (31 Aralık 2017: %1.06). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 5,829,629 TL (31 Aralık 2017: 8,086,847 TL) aktif toplamının %1.62'sidir. (31 Aralık 2017: %2.49). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 2,477,319 TL (31 Aralık 2017: 3,494,241 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %3.76'sıdır. (31 Aralık 2017: %6.41). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,074,063 TL (31 Aralık 2017: 2,168,095 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0.58'ini oluşturmaktadır. (31 Aralık 2017: %1.20).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 18,689,922 TL (31 Aralık 2017: 14,746,149 TL) olup toplam alınan kredilerin %58.51'idir (31 Aralık 2017: %36.14). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 146,110 TL (31 Aralık 2017: 238,956 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 13,072 TL (31 Aralık 2017: 12,746 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 29,738 TL (31Aralık 2017: 26,074 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 51,644 TL (31 Aralık 2017: 27,585 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 150,345 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2017: 146,351 TL), 42,477 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2017: 34,248 TL), 5,133 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2017: 7,999 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 127 TL (31 Aralık 2017: 408 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 4,133 TL (31 Aralık 2017: 51,396 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 22,657 TL (31 Aralık 2017: 15,908 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2018 itibarıyla 95,317 Bin TL'dir (31 Aralık 2017: 111,505 Bin TL).

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

Yoktur.

5.13.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.9 nolu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.13.2.5 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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.14 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.14.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	926	18.215			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	13	1- MALTA	36,032,757	-
	7	107	2- KKTC	3,133,235	80,000,000

5.14.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2018 yılında yurtiçinde 16 şube açılmış ve 27 şube kapatılmıştır.

5.15 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Eylül 2018)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2 (Negatif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B1 (Negatif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Ağustos 2018)

Uzun Vadeli YP	B+
Uzun Vadeli TL	B+
Görünüm	Durağan
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	b+

FITCH RATINGS (Ekim 2018)

Uzun Vadeli YP	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	3
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

JCR EURASIA RATINGS (Ağustos 2018)

Uluslararası YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3
Uluslararası TL Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2
Ulusal Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2017 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2017 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2017 Yılı Karı	6,343,920
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(1,150)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(306,696)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1,540,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(4,132,074)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(154,000)

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 31 Ocak 2019 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.