

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

31 Ocak 2018

*Bu rapor 5 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 159 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



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 A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki 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 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan 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 tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 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 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 860,000 bin TL'si cari dönemde ve 300,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1,160,000 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. Söz konusu kurallar uyarınca 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.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
<p>Banka’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi ve alacaklar hesabı toplam aktiflerinin %64’ünü oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, kredi ve alacaklarını 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e (“Yönetmelik”) göre muhasebeleştirmektedir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında kredi ve alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu kredi ve alacakların sınıflandırılmasının doğruluğuna bağlıdır. Kredi ve alacakların sınıflandırılması Yönetmelik’te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu kriterler içinde hem nesnel hem de yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler bulunmaktadır. Buradaki risk, öznel kriterler nedeniyle kredi ve alacakların doğru sınıflandırılmaması ve dolayısıyla değer düşüklüğünün tespit edilememesidir.</p> <p>Kredi riskine ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm II Numaralı “Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar” dipnotunda sunulmuştur.</p>	<p>Kredi ve alacakların Yönetmelik kapsamında sınıflandırılmasında Yönetimin kullanmış olduğu yargıları denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu değerlendirilmiştir.• Değer düşüş karşılıklarının Yönetmelik’in karşılık uygulamalarına ilişkin hükümlerine uygunluğu test edilmiştir.• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına 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 senedinde 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 2017 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 2017 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19'a 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 tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir.</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 ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri 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.



Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve, 30 Ocak 2017 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin ayrılan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş verilmiştir.

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

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 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 ihmâl, 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

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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 A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative



Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2018
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2017 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

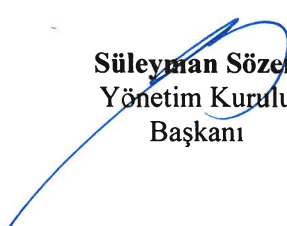
www.garanti.com.tr

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

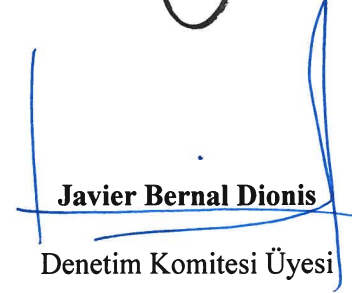
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar 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
Genel Muhasebe
Müdürü


Javier Bernal Dionis
Denetim Komitesi Üyesi


Jorge Saenz-Azcunaga Carranza
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

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 başkanı 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 Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	30
XXV.	Hisse başına kazanç	31
XXVI.	İlişkili taraflar	31
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXVIII.	Sınıflandırmalar	31
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	34
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	45
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	56
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	58
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	61
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	63
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	70
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	71
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	73

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	138
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	150
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	151
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	153
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	156
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	156

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	157
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	158
III.	Diğer açıklamalar	158

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	159
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	159

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 yayınlanmıştır.

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 937, yurtdışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği (31 Aralık 2016: yurtiçinde 959, yurtdışında 9 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 2017 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, 70 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	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	35 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	30 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	23 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	24 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	27 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	25 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	25 yıl
Gökhan Erün	GMY- Kurumsal Bankacılık ve Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	23 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Merkezi & Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	42 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	23 yıl
Betül Ebru Edin	GMY- Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	23 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	22 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	27 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	17 yıl
Cemal Onaran	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	26 yıl

15 Ocak 2018 itibarıyla; Gökhan Erün “Kurumsal Bankacılık ve Hazine” den sorumlu GMY ve GM vekilliği görevlerinden ayrılmıştır.

31 Ocak 2018 itibarıyla; Betül Ebru Edin’in görevi “Kurumsal Bankacılık, Hazine ve Proje Finansmanı” ndan sorumlu GMY, Didem Başer’in görevi ise “Dijital Bankacılık, Müşteri Deneyimi, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi” nden sorumlu GMY olarak değiştirilmiştir.

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	-
Doğuş Holding AŞ	2,107	%0.05	2,107	-

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 başlanılması, 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 kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanılmasına 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 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2017		Toplam	31.12.2016		
TP	YP	TP	YP	Toplam				
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	7,635,956	25,776,547	33,412,503	6,723,703	17,061,431	23,785,134
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		2,179,906	470,244	2,650,150	2,683,405	823,023	3,506,428
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	2,179,906	470,244	2,650,150	2,683,405	823,023	3,506,428
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		785,296	16,604	801,900	41,945	29,492	71,437
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,116	-	28,116	21,137	-	21,137
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,363,765	450,551	1,814,316	2,620,323	770,662	3,390,985
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2,729	3,089	5,818	-	22,869	22,869
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	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	205,635	14,112,838	14,318,473	446,654	11,872,272	12,318,926
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	351,691	351,691
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	351,691	351,691
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	22,222,532	522,170	22,744,702	18,497,281	1,415,288	19,912,569
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41,760	216,581	258,341	40,985	153,922	194,907
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21,912,629	231,769	22,144,398	17,669,410	341,720	18,011,130
5.3	Diğer Menkul Değerler		268,143	73,820	341,963	786,886	919,646	1,706,532
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	142,937,709	66,742,168	209,679,877	118,726,991	67,321,237	186,048,228
6.1	Krediler ve Alacaklar		141,888,832	66,742,168	208,631,000	117,721,700	67,321,237	185,042,945
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	747,475	2,690,988	3,438,463	434,878	2,529,219	2,964,089
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		141,141,357	64,051,180	205,192,537	117,286,838	64,792,018	182,078,856
6.2	Takipteki Krediler		5,408,114	-	5,408,114	5,272,774	-	5,272,774
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,359,237	-	4,359,237	4,267,491	-	4,267,491
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	12,900,962	11,984,381	24,885,343	12,139,123	11,501,061	23,640,184
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,815,088	7,417,468	20,232,556	12,122,339	6,986,465	19,108,804
8.2	Diğer Menkul Değerler		85,874	4,566,913	4,652,787	16,784	4,514,596	4,531,380
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	35,158	-	35,158	36,698	-	36,698
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		35,158	-	35,158	36,698	-	36,698
9.2.1	Mali İştirakler		31,492	-	31,492	33,032	-	33,032
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	2,813,701	3,725,770	6,539,471	2,426,067	2,747,797	5,173,864
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,709,329	3,725,770	6,435,099	2,321,831	2,747,797	5,069,628
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,372	-	104,372	104,236	-	104,236
XI.	BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	535,561	112,714	648,275	79,472	509,742	589,214
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89,104	13,001	102,105	73,946	10,420	84,366
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		446,457	99,713	546,170	5,526	499,322	504,848
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	3,769,116	263	3,769,379	3,388,468	280	3,388,748
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	285,654	-	285,654	238,996	17	239,013
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		285,654	-	285,654	238,996	17	239,013
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	690,588	-	690,588	670,370	-	670,370
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	356,684	-	356,684	127,709	-	127,709
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		356,684	-	356,684	127,709	-	127,709
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	775,428	-	775,428	589,726	-	589,726
18.1	Satış Amaçlı		775,428	-	775,428	589,726	-	589,726
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DIĞER AKTİFLER	(5.1.17)	3,513,511	927,078	4,440,589	2,880,105	896,793	3,776,898
	AKTİF TOPLAMI		200,858,101	124,374,173	325,232,274	169,654,768	114,500,632	284,155,400

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2017			31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	89,230,296	91,885,709	181,116,005	76,285,152	84,946,445	161,231,597
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,591,710	576,385	2,168,095	1,473,675	496,796	1,970,471
1.2	Diğer		87,638,586	91,309,324	178,947,910	74,811,477	84,449,649	159,261,126
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	2,359,187	393,543	2,752,730	2,608,676	887,946	3,496,622
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	742,583	40,062,240	40,804,823	2,121,662	38,164,706	40,286,368
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	12,582,894	4,081,694	16,664,588	9,769,387	-	9,769,387
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11,712,429	3,892,261	15,604,690	2,501,180	-	2,501,180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		870,465	189,433	1,059,898	7,268,207	-	7,268,207
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	6,960,619	12,330,741	19,291,360	4,769,223	11,667,656	16,436,879
5.1	Bonolar		2,975,784	-	2,975,784	1,213,929	-	1,213,929
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		3,984,835	12,330,741	16,315,576	3,555,294	11,667,656	15,222,950
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)	9,489,981	483,915	9,973,896	8,191,446	896,693	9,088,139
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,124,799	741,751	2,866,550	2,155,786	825,526	2,981,312
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	6,939	-	6,939	17,092	-	17,092
10.1	Finansal Kiralama Borçları		7,903	-	7,903	18,404	-	18,404
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		964	-	964	1,312	-	1,312
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	6,227	173,843	180,070	26,671	252,865	279,536
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6,227	171,764	177,991	26,671	231,062	257,733
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2,079	2,079	-	21,803	21,803
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	6,054,358	252,296	6,306,654	4,542,015	71,989	4,614,004
12.1	Genel Karşılıklar		3,597,720	-	3,597,720	3,118,954	52,209	3,171,163
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		785,778	67,039	852,817	679,871	-	679,871
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,670,860	185,257	1,856,117	743,190	19,780	762,970
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	1,059,984	27,994	1,087,978	413,611	1,773	415,384
13.1	Cari Vergi Borcu		1,059,984	27,994	1,087,978	413,611	1,773	415,384
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)	-	2,849,471	2,849,471	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	40,832,869	498,341	41,331,210	35,253,222	285,858	35,539,080
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		3,318,450	264,862	3,583,312	2,824,926	57,875	2,882,801
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	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	630,378	(8,235)	622,143
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,659,472	-	1,659,472	1,626,437	-	1,626,437
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	1,891	-	1,891
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(313,414)	73,204	(240,210)	(114,596)	66,110	(48,486)
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	668,936	-	668,936
16.3	Kâr Yedekleri		26,970,499	233,479	27,203,978	23,157,747	227,983	23,385,730
16.3.1	Yasal Yedekler		1,311,374	-	1,311,374	1,191,409	14,751	1,206,160
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		25,659,125	-	25,659,125	21,966,338	6,576	21,972,914
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	233,479	233,479	206,656	-	206,656
16.4	Kâr veya Zarar		6,343,920	-	6,343,920	5,070,549	-	5,070,549
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		6,343,920	-	6,343,920	5,070,549	-	5,070,549
PASİF TOPLAMI			171,450,736	153,781,538	325,232,274	146,153,943	138,001,457	284,155,400

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2017			31.12.2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		185,560,203	279,381,530	464,941,733	157,869,378	254,864,074	412,733,452
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	19,423,804	35,127,536	54,551,340	17,129,482	37,643,674	54,773,156
1.1. Teminat Mektupları		19,404,733	19,534,558	38,939,291	17,101,636	20,378,358	37,479,994
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914	-	1,029,481	1,029,481
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	214,343	2,057,162	2,133,194	184,959	2,318,153
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		17,561,914	18,338,301	35,900,215	14,968,442	19,163,918	34,132,360
1.2. Banka Kredileri		14,273	1,536,377	1,550,650	27,846	2,099,488	2,127,334
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		14,273	1,536,377	1,550,650	27,846	2,099,488	2,127,334
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		4,798	13,886,269	13,891,067	-	15,010,812	15,010,812
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		4,798	13,886,269	13,891,067	-	15,010,812	15,010,812
1.4. Garanti Verilen Prefsansmanlar		-	-	-	-	-	-
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		-	170,332	170,332	-	155,016	155,016
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	44,705,472	10,876,669	55,582,141	39,351,241	10,239,401	49,590,642
2.1. Cayılamaz Taahhütler		44,549,356	6,079,029	50,628,385	39,328,201	5,584,680	44,912,881
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,193,999	5,020,534	7,214,533	194,033	3,087,739	3,281,772
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	74,040	74,040
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,443	6,443	-	5,266	5,266
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9,496,041	1,052,052	10,548,093	6,995,108	2,329,810	9,324,918
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,797,901	-	3,797,901	-	-	3,555,087
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,365	-	31,365	-	24,000	24,000
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29,021,192	-	29,021,192	27,849,612	-	27,849,612
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,273	-	8,273	8,708	-	8,708
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	701,653	87,825	789,478
2.2. Cayılabilir Taahhütler		156,116	4,797,640	4,953,756	23,040	4,654,721	4,677,761
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		156,116	4,796,577	4,952,693	23,040	4,653,781	4,676,780
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1,063	1,063	-	981	981
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	121,430,927	233,377,325	354,808,252	101,388,655	206,980,999	308,369,654
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,209,384	33,820,121	40,029,505	9,252,323	25,283,122	34,535,445
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,452,476	10,917,068	16,369,544	7,307,595	11,982,560	19,290,155
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		756,908	22,903,053	23,659,961	1,944,728	13,300,562	15,245,290
3.1.3 Yuridışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		115,221,543	199,557,204	314,778,747	92,136,332	181,697,877	273,834,209
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15,469,233	18,172,329	33,641,562	12,078,449	15,532,976	27,611,425
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,314,366	11,414,992	16,729,358	3,787,239	10,023,975	13,811,214
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10,154,867	6,757,337	16,912,204	8,291,210	5,509,001	13,800,211
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		86,887,504	142,571,587	229,458,591	60,234,373	123,150,097	183,384,470
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		31,299,492	68,076,807	99,376,299	22,670,532	51,279,287	73,949,819
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		54,918,480	40,199,456	95,117,936	37,069,193	36,646,410	73,715,603
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		334,516	17,147,662	17,482,178	247,324	17,612,200	17,859,524
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		334,516	17,147,662	17,482,178	247,324	17,612,200	17,859,524
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,818,794	23,902,493	36,721,287	19,800,620	34,032,828	53,833,428
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6,743,561	6,323,428	13,066,989	8,553,567	14,398,056	22,951,623
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6,075,233	7,342,382	13,417,615	11,247,033	12,836,688	24,083,721
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	9,247,686	9,247,686	-	5,927,914	5,927,914
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	988,997	988,997	-	843,120	843,120
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	13,525	13,525
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	13,525	13,525
3.2.4 Futures Para İşlemleri		46,512	76,172	122,684	22,910	130,674	153,584
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		3,931	44,824	48,755	323	80,808	81,131
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		42,581	31,348	73,929	22,587	49,866	72,453
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18,879	18,879	-	100,121	100,121
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18,879	18,879	-	100,121	100,121
3.2.6 Diğer		-	14,815,744	14,815,744	-	8,751,181	8,751,181
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		698,186,647	572,923,608	1,271,110,255	610,833,455	492,229,874	1,103,063,329
IV. EMANET KIYMETLER		40,177,428	37,149,126	77,326,554	37,633,094	40,122,694	77,755,788
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5,730,394	-	5,730,394	4,451,352	-	4,451,352
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		15,042,103	16,314,890	31,356,993	16,489,131	17,080,586	33,569,717
4.3. Tahsile Alınan Çekler		16,452,460	3,834,041	20,286,501	14,019,472	3,108,354	17,127,826
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,823,300	896,170	3,719,470	2,550,127	1,161,146	3,711,273
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		98,797	13,827,897	13,926,694	78,792	16,034,037	16,112,829
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	92,625	92,625	-	85,344	85,344
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		30,374	2,183,503	2,213,877	44,220	2,653,227	2,697,447
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		658,009,219	535,774,482	1,193,783,701	573,200,361	452,107,180	1,025,307,541
5.1. Menkul Kıymetler		3,875,306	56,565	3,931,871	4,360,457	82,069	4,442,526
5.2. Teminat Senetleri		36,573,477	13,944,069	50,517,546	37,862,446	12,953,452	50,815,898
5.3. Emtia		14,095	-	14,095	-	-	19,841
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		158,916,114	106,935,147	265,851,261	140,149,925	84,680,100	224,830,025
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		458,630,227	414,838,635	873,468,862	390,807,522	354,391,505	745,199,027
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	66	66	170	54	224
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		883,746,850	852,305,138	1,736,051,988	768,702,833	747,093,948	1,515,796,781

İlişkietki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2017 31.12.2017	01.01.2016 31.12.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	26,607,782	20,915,217
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21,094,311	16,783,444
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		222,102	237,553
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		304,106	89,536
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12,496	6,417
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,732,483	3,577,267
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37,278	17,461
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,464,782	1,903,637
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2,230,423	1,656,169
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		242,284	221,000
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	12,139,432	9,818,275
2.1 Mevduata Verilen Faizler		8,375,847	6,883,319
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,136,474	945,054
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,165,445	998,553
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,438,464	964,300
2.5 Diğer Faiz Giderleri		23,202	27,049
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		14,468,350	11,096,942
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3,680,204	3,151,738
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,876,857	4,142,158
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		402,978	320,899
4.1.2 Diğer		4,473,879	3,821,259
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,196,653	990,420
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,055	3,138
4.2.2 Diğer		1,193,598	987,282
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	6,873	6,902
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(1,916,031)	(791,241)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(387,211)	290,027
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,230,603)	(742,585)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,701,783	(338,683)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	981,952	1,364,227
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		17,221,348	14,828,568
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	3,160,328	2,814,864
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	6,517,649	6,118,538
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		7,543,371	5,895,166
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		607,953	398,272
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	8,151,324	6,293,438
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	1,807,404	1,222,889
16.1 Cari Vergi Karşılığı		2,137,034	884,471
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(329,630)	338,418
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	6,343,920	5,070,549
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)	(5.4.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	6,343,920	5,070,549
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.01510	0.01207

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	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2017 31.12.2017	01.01.2016 31.12.2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	147,736	(338,406)
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	497,265
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	54,596	12,072
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(291,003)	(180,457)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	69,054	(20,584)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(101,516)	84,586
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	698,210	54,476
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	6,343,920	5,070,549
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(51,958)	158,603
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(84,011)	(125,898)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	6,479,889	5,037,844
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	7,042,130	5,125,025

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2017 31.12.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016 31.12.2016
		Dipnot	
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	(5.6)	(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)	(5.6)	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	(5.6)	-
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	(5.6)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	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

İlişkideki 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	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	8,151,324	6,293,438
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,807,404	1,222,889
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,807,404	1,222,889
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	5,070,549
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	227,611
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	-	4,842,938
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 (-)	-	1,040,000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1,040,000
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 (-)	-	104,000
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	3,488,938
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	0.01207
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	151.05	120.73
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.00298
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	29.76
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2017 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

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, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

1 Ocak 2017'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak IFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka'nın, IFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, ilgili çalışmalar, 3.29 no'lu Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar'da özetlenmiştir.

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

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 koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma 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 dönemlerde, 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 evalüasyona 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.

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 366,532,341 EURO (31 Aralık 2016: 333,487,913 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 (31 Aralık 2016: 147,648 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 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

“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.

3.4.1 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 değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde 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.

3.4.2 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 rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma 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 korunan 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 "Dollar 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 korunan 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.

3.5 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.

3.6 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.

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 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.

3.7.2 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 THP 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.

3.8 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.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

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

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 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.

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.

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 rayiç 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 Piyasaları” 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 Piyasaları” 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, gayrimaddi 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 düzeltmesine 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 gerçekleştirildiği 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	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 Değişiklikler 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 rayiç 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, kiralanın varlıklar net gerçekleştirilebilir 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:

	31.12.2017	31.12.2016
Net Reel İskonto Oranı	%3.04	%3.43
İskonto Oranı	%11.70	%11.20
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.90	%9.30
Enflasyon Oranı	%8.40	%7.80

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 2017	
	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 senedinde 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.

01.01.2017 ile 04.12.2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na 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 veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

01.01.2017 ile 04.12.2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'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.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

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 indirimi 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 indirimi 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.

LUKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile %350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %7.50 olarak uygulanmaktadır.

Kurumlar tarafından verilen beyannamelerde ödenecek vergi bilgisi yer almaz, hesaplama Vergi Dairesi tarafından yapılır ve ödenecek vergi miktarları Kuruma Dekont adı verilen resmi bir yazı ile bildirilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve her bir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

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 kalması 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 rayiç 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 muhasebeleştirilmektedir.

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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2016: 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, 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, ülkemizin 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 ülkemizin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

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 Şubesiz 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	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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	6,394,734	4,936,333	1,050,130	2,440,469	14,821,666
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	6,394,734	4,936,333	1,050,130	2,440,469	14,821,666
Faaliyet Kârı	2,752,763	1,731,805	711,270	1,090,698	6,286,536
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,902	6,902
Vergi Öncesi Kâr	2,752,763	1,731,805	711,270	1,097,600	6,293,438
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,222,889	1,222,889
Vergi Sonrası Kâr	2,752,763	1,731,805	711,270	(125,289)	5,070,549
Bölüm Varlıkları	59,084,680	126,963,548	81,188,982	11,707,628	278,944,838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5,210,562	5,210,562
Toplam Varlıklar	59,084,680	126,963,548	81,188,982	16,918,190	284,155,400
Bölüm Yükümlülükleri	106,985,273	61,415,792	74,568,141	5,647,114	248,616,320
Özkaynaklar	-	-	-	35,539,080	35,539,080
Toplam Yükümlülükler	106,985,273	61,415,792	74,568,141	41,186,194	284,155,400

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 2016 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5,070,549 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 30 Mart 2017 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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	6,343,920	5,070,549
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01510	0.01207

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.

2017 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2016: 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 5.7 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

Bulunmamaktadır.

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”), Ocak 2017’de, TMS 39’un yerini alan TFRS 9 Finansal Araçlar Standart’ını nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç fazını: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan BDDK’nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için

Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i ile bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9’u uygulamaları zorunlu hale gelmiştir.

Standardın ilk taslaklarının yayımlanmasından bu yana, Banka hem portföylerin sınıflandırılmasında hem de finansal araçların değerlendirme modellerinde yeni standardın sahip olacağı etkileri analiz etmektedir.

Banka, 2016 ve 2017 yıllarında finans, risk, teknoloji, ekonomik araştırmalar ve iş kollarının katılımıyla TFRS 9 uygulamasına ilişkin kapsamlı bir proje yürütmüştür. Bu projede muhasebe politikalarının ve standartların uygulanması için gerekli süreçlerin tanımları oluşturulmuş ve finansal tabloların sunumuna ilişkin gerekli hazırlıklar yapılmıştır.

TFRS 9’un üç fazına istinaden oluşan etkiler aşağıda açıklanmıştır:

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi

Finansal Varlıklar:

TFRS 9, varlıkların yönetildiği iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için yeni bir yaklaşım içermektedir. TFRS 9, finansal varlıklar için üç ana sınıflandırma içermektedir: itfa 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.

Hali hazırda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerden ölçülmeye devam edilmesi beklenmektedir. Buldukları yönetim modelinin özelliklerine göre itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kategorisinde muhasebeleştirilen veya gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar arasında sınıflamalar olabilecektir.

Krediler ve alacaklar, kontrata bağlı nakit akışları sağlamak amacıyla elde bulundurulur ve anapara ve faizden oluşan nakit akışlarına yol açar. Banka, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akışı özelliklerini analiz etmiş ve TFRS 9’a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar vermiştir. Dolayısıyla, bu finansal araçların farklı kategoriye sınıflandırılması söz konusu olmayacaktır.

Banka’nın bugüne kadar gerçekleştirmiş olduğu analizler doğrultusunda, TFRS 9 kapsamında varolan yeniden sınıflandırma gerekliliklerinin, Banka bilançosuna önemli bir etkisinin olmayacağı beklenmektedir.

Finansal Yükümlülükler:

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimleri etkisinin 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 değerlendirmesine göre TFRS 9 finansal yükümlülükler kapsamında önemli bir etki beklenmemektedir.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Yeni standart, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli (genel model) oluşturmaktadır.

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

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

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

TFRS 9'daki en önemli etkiye sahip ve değer düşüklüğü hesaplamasını önemli ölçüde etkileyen konular ise aşağıda belirtilmiştir:

- Kredi riskinde hangi koşullarda önemli artış olduğunun belirlenmesi
- Makroekonomik faktörler, ileriye yönelik değerlendirme ve birden fazla senaryo
- Beklenen kredi zararları ölçülürken dikkate alınacak kredi riskine maruz kalınacak azami süre
- Donuk alacak tanımı

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, özkaynaklar üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. İlk geçiş tarihi itibarıyla henüz muhasebe politikaları, ilgili süreçler ve iç kontroller üzerindeki revizyonlar devam etmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Riskten korunma muhasebesi

TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamalarıyla 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 ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır.

Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını uygulamaya devam edecektir.

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	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 şerhiye	-	
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 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	1,394	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına avkırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	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'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	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 kullandırılan krediler	5	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	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 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 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

<i>Önceki Dönem</i>	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	23,385,730	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,759,735	
Kâr	5,070,549	
Net Dönem Kârı	5,070,549	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	36,202,339	
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	732,893	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	103,037	
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	128,006	213,344
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	1,730	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	965,666	
Çekirdek Sermaye Toplamı	35,236,673	
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 (-)	85,338	
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)	35,151,335	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,596,082	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,596,082	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	

Katkı Sermaye Toplamı	2,596,082	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	37,747,417	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	31	
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	55,860	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36,994	
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)	37,654,532	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232,322,344	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.17	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.13	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.21	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.635	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.21	
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	153,379	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,171,163	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,596,082	
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 1/1/2014 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

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 Alınmıyor
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
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-

<i>Faiz/temettü ödemeleri*</i>	
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 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.

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	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 Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			52,326	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			40,837,071	
Sermaye Benzeri Krediler			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	

<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	2,882,801	(842,188)	2,040,613	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,869,030	(842,188)	2,026,842	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	622,143	-	622,143	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,626,437	-	1,626,437	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(48,486)	(69,634)	(118,120)	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	668,936	(772,554)	(103,618)	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	1,891	-	1,891	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	23,385,730	-	23,385,730	
Kâr veya Zarar	5,070,549	-	5,070,549	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	5,070,549	-	5,070,549	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		232,773	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	35,539,080		35,236,673	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			85,338	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			35,151,335	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,596,082	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			2,596,082	
Özkaynaktan İndirimler (-)			92,885	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			37,654,532	

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 sınai 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 %24.36 (31 Aralık 2016: %25.48) ve %30.21 (31 Aralık 2016: %32.15)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46.35 (31 Aralık 2016: %52.48) ve %55.49 (31 Aralık 2016: %61.81)'tir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8.31 (31 Aralık 2016: %9.26) ve %10.51 (31 Aralık 2016: %11.84)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3,597,720 TL (31 Aralık 2016: 3,171,163 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	39.01	40.20
Ortalama	47.68	47.99
Ortalama Altı	13.31	11.81
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	88,112,162	80,372,235	63,012,273	70,027,891
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	113,400	112,365	119,677	75,353
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	315,690	200,995	48,854	47,360
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,816,462	1,660,442	1,443,371	1,136,416
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34,665,400	35,503,213	42,679,125	37,815,617
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	125,855,298	120,486,125	116,602,947	113,385,121
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	77,175,976	71,565,466	62,984,633	56,101,792
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	37,150,411	39,049,473	35,952,134	30,167,033
Tahsili gecikmiş alacaklar	793,659	759,777	705,142	632,390
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	681,813	642,191	512,758	3,354,838
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39,626	26,307	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	6,569,959	6,701,828	5,266,254	4,192,217
Diğer alacaklar	9,595,351	7,895,649	9,044,068	8,998,966

(*) 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

<i>Cari Dönem</i>	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	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	84,465,522	7,456,880	116,528,022	76,713,046	37,034,573	676,390	10,985,865	333,860,298
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,717,376	23,081,160	1,677,292	42,353	78,642	3,160	1,803,333	29,403,316
OECD Ülkeleri *	139	1,010,355	2,586,752	5,042	6,971	65	92	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	2,198	6,390	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	681,813	19,244,147	382,885,207

<i>Önceki Dönem</i>	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	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	61,853,834	11,052,564	107,275,365	62,571,431	35,868,863	495,276	10,111,602	289,228,935
Avrupa Birliği Ülkeleri	672,569	28,379,177	1,969,165	30,689	53,051	14,096	1,443,441	32,562,188
OECD Ülkeleri *	95	544,225	2,945,951	2,669	5,675	17	1	3,498,633
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3,051	305,653	1,290	580	-	1	310,575
ABD, Kanada	1,131	709,376	1,788,553	3,815	3,165	-	-	2,506,040
Diğer Ülkeler	484,644	251,168	1,151,653	374,739	20,800	3,369	2,693	2,289,066
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,739,564	1,166,607	-	-	-	5,069,628	7,975,799
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	63,012,273	42,679,125	116,602,947	62,984,633	35,952,134	512,758	16,627,366	338,371,236

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari 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
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	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
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	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 Perakende Ticaret	-	-	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	-	-	89	-	-	-	3,386,673	918,674	2,627,360	90,249	4,836	-	-	-	-	-	-	2,209,157	4,818,724	7,027,881
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	177	-	-	-	14,674,487	2,063,072	491,204	204,775	10,667	-	-	-	-	-	-	4,789,912	12,654,470	17,444,382
Mali	-	-	-	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 Kira.	-	-	-	-	-	-	4,583,648	241,093	911,885	5,849	487	-	-	-	-	-	-	1,369,018	4,373,944	5,742,962
Serbest	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim	9	-	355	-	-	-	333,960	191,016	380,895	127	534	-	-	-	-	-	-	741,116	165,780	906,896
Sağlık ve Sosyal	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

Önceki Dönem *	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	435,612	543,159	432,799	12,950	4,298	-	-	-	-	-	-	1,151,167	277,651	1,428,818
Çiftçilik ve Hayv.	-	-	-	-	-	-	285,797	502,588	395,558	12,546	4,055	-	-	-	-	-	-	1,079,632	120,912	1,200,544
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	81,028	19,013	28,632	404	120	-	-	-	-	-	-	32,248	96,949	129,197
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	68,787	21,558	8,609	-	123	-	-	-	-	-	-	39,287	59,790	99,077
Sanayi	5	-	-	-	-	128,678	49,376,204	5,886,803	7,153,576	173,086	106,603	-	-	-	-	-	-	19,773,085	43,051,870	62,824,955
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,059,850	248,550	117,122	4,201	1,182	-	-	-	-	-	-	754,606	1,676,299	2,430,905
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	26,587,997	5,529,300	4,295,457	130,193	71,217	-	-	-	-	-	-	15,714,365	20,899,799	36,614,164
Elektrik, Gaz, Su	5	-	-	-	-	128,678	20,728,357	108,953	2,740,997	38,692	34,204	-	-	-	-	-	-	3,304,114	20,475,772	23,779,886
İnşaat	-	-	173	-	-	-	5,887,167	2,881,476	2,370,595	89,145	53,471	-	-	-	-	-	-	7,212,587	4,069,440	11,282,027
Hizmetler	489	-	2,389	1,443,371	-	41,624,542	51,999,308	13,585,101	9,510,218	376,715	268,489	-	-	-	-	55,693	-	79,962,914	38,903,401	118,866,315
Toptan ve Per. Tic	-	-	268	-	-	-	21,269,667	10,338,394	4,959,252	147,569	79,675	-	-	-	-	-	-	22,611,794	14,183,031	36,794,825
Otel ve Lokanta	-	-	13	-	-	-	2,962,373	774,569	2,689,619	80,017	6,117	-	-	-	-	-	-	1,753,450	4,759,258	6,512,708
Ulaştırma ve	-	-	10	-	-	-	12,551,212	1,675,775	602,465	139,447	14,648	-	-	-	-	-	-	3,059,554	11,924,003	14,983,557
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1,443,371	-	41,624,542	7,496,410	104,881	65,118	350	162,431	-	-	-	-	55,693	-	49,697,828	1,254,968	50,952,796
Gayrimenkul ve	-	-	-	-	-	-	4,932,407	198,883	621,903	5,087	631	-	-	-	-	-	-	1,307,888	4,451,023	5,758,911
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1	-	2,098	-	-	-	253,021	144,598	353,320	2,673	1,251	-	-	-	-	-	-	610,905	146,057	756,962
Sağlık ve Sosyal	488	-	-	-	-	-	2,534,218	348,001	218,541	1,572	3,736	-	-	-	-	-	-	921,495	2,185,061	3,106,556
Diğer	63,011,779	119,677	46,292	-	-	925,905	8,904,656	40,088,094	16,484,946	53,245	79,897	-	-	-	-	5,210,561	9,044,069	72,851,435	71,117,686	143,969,121
Toplam	63,012,273	119,677	48,854	1,443,371	-	42,679,125	116,602,947	62,984,633	35,952,134	705,141	512,758	-	-	-	-	5,266,254	9,044,069	180,951,188	157,420,048	338,371,236

- 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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadeye Kalan Süre</i>				
	<i>1 ay</i>	<i>1-3 ay</i>	<i>3-6 ay</i>	<i>6-12 ay</i>	<i>1 yıl üzeri</i>
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 ipoteğiyle 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.

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	6,877,124	14,069,704	87,825	5,445	36,605,758
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	1,881	117,796
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	394	104	1,500	189	43,973
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	6,379	1,436,992
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,675,680	2,254,641	1,364,836	2,306,504	22,483,788
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6,445,897	8,331,269	10,638,293	16,181,977	69,832,703
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13,507,480	7,465,096	2,334,488	4,820,056	28,830,747
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	226,130	470,653	779,895	1,826,813	30,639,253
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,244	162,801	2,350	3,446	42,770
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	646,707	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	41,380,656	32,754,268	15,209,187	25,152,690	190,033,780

* 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 ihracının 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	Özkaynaklardan 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

<i>Önceki Dönem</i>	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	43,202,244	-	11,155,816	18,651,705	78,781,647	62,981,696	123,124,624	320,125	-	153,379	410,963
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	38,772,528	-	7,701,489	18,645,667	59,084,603	62,393,126	120,613,171	320,121	-	153,379	410,963

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
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

Önceki Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	40,139	15,965	509	23,619
Çiftçilik ve Hayvancılık	36,921	13,265	475	21,313
Ormancılık	2,077	1,002	14	1,352
Balıkçılık	1,141	1,698	20	954
Sanayi	658,603	246,348	16,311	428,556
Madencilik ve Taşocakçılığı	29,767	3,882	114	23,429
İmalat Sanayi	486,364	157,683	9,254	335,728
Elektrik, Gaz, Su	142,472	84,783	6,943	69,399
İnşaat	464,155	105,302	4,593	297,577
Hizmetler	1,408,404	3,802,304	60,341	882,420
Toptan ve Perakende Ticaret	715,407	275,028	15,039	455,836
Otel ve Lokanta Hizmetleri	137,599	58,333	3,417	47,625
Ulaştırma ve Haberleşme	472,588	3,425,754	39,641	314,073
Mali Kuruluşlar	19,101	1,326	43	18,588
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13,515	18,330	1,081	7,592
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	31,667	9,181	172	26,644
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18,527	14,352	948	12,062
Diğer	3,057,335	4,008,042	93,102	2,769,484
Toplam	5,628,636	8,177,961	174,856	4,401,656

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	3,669,807	2,822,117	2,090,268	-	4,401,656
Genel Karşılıklar	3,002,057	161,626	64	7,544	3,171,163

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	178,738,435	576,857	179,315,292
Hollanda	827,431	-	827,431
KKTC	664,051	-	664,051
Cayman Adalari	602,595	-	602,595
Malta	581,547	-	581,547
Birleşik Arap Emirlikleri	472,994	-	472,994
İsviçre	438,653	-	438,653
Makedonya Cumhuriyeti	134,583	-	134,583
İngiltere	80,783	14,192	94,975
İsveç	94,362	-	94,362
Diğer	224,511	-	224,511

<i>Önceki Dönem</i>	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	167,512,628	350,751	167,863,379
Hollanda	965,364	-	965,364
Malta	800,187	-	800,187
KKTC	568,033	-	568,033
Cayman Adalari	530,529	-	530,529
İsviçre	522,731	73	522,804
ABD	155,705	-	155,705
Makedonya Cumhuriyeti	109,574	-	109,574
İsveç	75,583	-	75,583
Romanya	66,050	-	66,050
Diğer	172,526	-	172,526

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 22,552,332 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2016: 17,200,230 TL) ve 24,944,380 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016: 18,461,666 TL) olmak üzere 2,392,048 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2016: 1,261,436 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	3.7758	4.5290
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.7758	4.5290
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.7649	4.4987
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.8137	4.5400
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.7999	4.5116
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.7983	4.5070

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.8327	4.5376

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.	8,367,558	10,535,836	6,873,153	25,776,547
Bankalar	7,576,481	5,689,326	847,031	14,112,838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	106,733	288,846	-	395,579
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	89,152	433,018	-	522,170
Krediler (*)	31,144,750	40,908,589	833,973	72,887,312
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3,725,770	-	-	3,725,770
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	11,984,381	-	11,984,381
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,165	108,496	-	112,661
Maddi Duran Varlıklar	-	260	-	260
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	227,217	692,600	5,790	925,607
Toplam Varlıklar	51,241,826	70,641,352	8,559,947	130,443,125
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	256,306	337,511	165,873	759,690
Döviz Tevdiat Hesabı	23,758,512	63,078,519	2,094,274	88,931,305
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,081,694	-	4,081,694
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11,139,125	28,916,588	6,527	40,062,240
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	2,500,436	12,023,550	656,226	15,180,212
Muhtelif Borçlar	60,896	412,480	10,539	483,915
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	21,244	21,338	-	42,582
Diğer Yükümlülükler(***)	495,525	752,078	2,206,216	3,453,819
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 Alacaklar	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	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	42,167,078	75,254,202	2,640,045	120,061,325
Toplam Yükümlülükler	36,222,880	96,223,885	4,814,790	137,261,555
Net Bilanço Pozisyonu	5,944,198	(20,969,683)	(2,174,745)	(17,200,230)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,526,285)	20,945,530	2,042,421	18,461,666
Türev Finansal Araçlardan Alacak	14,374,090	58,983,474	4,395,536	77,753,100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18,900,375	38,037,944	2,353,115	59,291,434
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 6,145,144 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(***)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,194,714 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 Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez 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 krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17,892,432	-	-	-	-	5,892,702	23,785,134
Bankalar	3,926,271	1,934,196	1,989,280	-	-	4,469,179	12,318,926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	7,624	22,679	15,205	26,655	42,663	3,391,602	3,506,428
Para Piyasalarından Alacaklar	351,690	-	-	-	-	1	351,691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,613,361	5,750,771	5,630,419	2,729,802	1,684,778	1,503,438	19,912,569
Verilen Krediler	43,310,831	22,078,517	55,780,392	48,273,126	12,730,401	3,874,961	186,048,228
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,025,906	2,002,859	5,554,835	5,329,013	7,297,741	2,429,830	23,640,184
Diğer Varlıklar	3,886	176	-	16,494	2,306	14,569,378	14,592,240
Toplam Varlıklar	69,132,001	31,789,198	68,970,131	56,375,090	21,757,889	36,131,091	284,155,400
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	645,554	9,261	207,533	-	-	2,856,198	3,718,546
Diğer Mevduat	88,684,664	20,652,616	11,479,265	180,101	-	36,516,405	157,513,051
Para Piyasalarına Borçlar	9,763,295	-	-	-	-	6,092	9,769,387
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,088,139	9,088,139
İhraç Edilen Menkul Değerler	506,828	1,335,786	4,599,655	7,523,662	2,143,691	327,257	16,436,879
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	13,807,571	14,873,592	6,853,254	4,343,480	164,288	244,183	40,286,368
Diğer Yükümlülükler	6,058	9,469	20,681	1,686	-	47,305,136	47,343,030
Toplam Yükümlülükler	113,413,970	36,880,724	23,160,388	12,048,929	2,307,979	96,343,410	284,155,400
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	45,809,743	44,326,161	19,449,910	-	109,585,814
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44,281,969)	(5,091,526)	-	-	-	(60,212,319)	(109,585,814)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,000,925	10,184,917	12,492,698	4,640,715	4,244,593	-	39,563,848
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,313,961)	(4,549,173)	(9,696,072)	(12,903,699)	(11,205,806)	-	(39,668,711)
Toplam Pozisyon	(37,595,005)	544,218	48,606,369	36,063,177	12,488,697	(60,212,319)	(104,863)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
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

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.52	-	4.22
Bankalar	0.05	0.90	-	9.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.18	5.77	-	10.16
Para Piyasalarından Alacaklar	0.05	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.64	-	10.08
Verilen Krediler	3.92	5.61	-	15.26
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.53	-	10.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.20	1.21	-	9.39
Diğer Mevduat	0.88	1.95	1.22	7.48
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.48	5.13	0.64	10.34
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	0.95	2.60	-	10.26

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	6,464,188	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	-	-	-

(*)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	5,109,467	4,997,355	83,689
	Borsada İşlem Gören	79,275	79,275	83,689
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	99,371	72,273	82,466
	Borsada İşlem Gören	72,273	72,273	82,466
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>	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		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.

	<i>Önceki Dönem</i>	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	66,295	66,295	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,915,577	2,915,577	-	-
	Toplam	-	2,981,872	2,981,872	-	-

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	<i>Cari Dönem</i>	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
	Portföy			
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

	<i>Önceki Dönem</i>	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
	Portföy			
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	151,548	151,548	12,124
3	Diğer Hisse Senetleri	5,059,013	5,059,013	404,721
	Toplam	5,210,561	5,210,561	416,845

(Yetkili İmza / Kaşe)

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) 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.

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 boşta 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 1.1.2019 tarihine kadar sürece 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. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %3.30'u nakit, %55.21'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %41.48'i 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 %66.91'i mevduat, %21.23'ü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8.18'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.

Cari 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	Teminatlı 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	Teminatlı 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.

Cari 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

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				38,835,305	19,540,092
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	46,512,925	25,746,123	38,835,305	19,540,092
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105,424,258	46,163,615	8,669,017	4,286,621
3	İstikrarlı mevduat	24,131,224	-	1,120,378	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	81,293,034	46,163,615	7,548,639	4,286,621
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	43,358,024	23,960,602	22,621,537	12,415,263
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	34,102,671	21,343,725	16,418,382	10,064,078
8	Diğer teminatsız borçlar	9,255,353	2,616,877	6,203,155	2,351,185
9	Teminatlı borçlar			342,707	342,707
10	Diğer nakit çıkışları	51,592,370	14,605,068	10,661,642	9,671,066
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,987,916	9,169,525	7,417,350	8,514,559
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43,604,454	5,435,543	3,244,292	1,156,507
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,451,196	1,444,887	67,377	67,084
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55,210,937	38,427,025	2,563,365	1,784,112
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			44,925,645	28,566,853
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	14,943,851	4,830,047	9,153,351	3,425,254
19	Diğer nakit girişleri	1,325,052	5,914,162	1,230,405	5,491,722
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16,268,903	10,744,209	10,383,756	8,916,976
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			38,835,305	19,540,092
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			34,541,889	19,649,877
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			113.06	94.26

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

2016 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	128.41	21.10.2016	99.22	23.11.2016	113.06
YP	128.99	22.12.2016	71.48	01.01.2017	94.26

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	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.

	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	3,718,546	3,711,684	2,849,336	645,554	9,261	207,533	-	-
Diğer Mevduat	157,513,051	156,948,877	35,952,232	88,681,184	20,644,243	11,443,292	219,303	8,623
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	40,286,368	40,042,185	-	446,491	1,466,844	17,535,162	13,512,311	7,081,377
Para Piyasalarına Borçlar	9,769,387	9,763,295	-	9,763,295	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	16,436,879	16,109,622	-	471,698	1,258,500	4,599,655	7,636,078	2,143,691
Toplam	227,724,231	226,575,663	38,801,568	100,008,222	23,378,848	33,785,642	21,367,692	9,233,691

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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	7,175,777	26,236,726	-	-	-	-	-	33,412,503
Bankalar	8,018,481	2,138,511	82,685	77,036	4,001,760	-	-	14,318,473
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	462,256	592,336	564,976	713,797	316,785	-	2,650,150
Para Piyasalarından Alacak.	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Var	258,341	545,142	16,315	1,203,581	12,185,082	8,536,241	-	22,744,702
Verilen Krediler	589,195	35,079,114	17,081,297	52,224,720	79,368,763	20,962,906	4,373,882	209,679,877
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	1,730	155,380	1,106,532	3,310,421	9,648,108	10,663,172	24,885,343
Diğer Varlıklar	2,247,884	1,288,680	39	123,903	415,917	129,892	13,334,911	17,541,226
Toplam Varlıklar	18,289,678	65,752,159	17,928,052	55,300,748	99,995,740	39,593,932	28,371,965	325,232,274
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	894,483	107,087	-	197,394	-	-	-	1,198,964
Diğer Mevduat	44,454,292	101,238,101	18,845,804	15,327,004	44,530	7,310	-	179,917,041
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	977,542	211,170	15,759,937	16,150,219	7,705,955	-	40,804,823
Para Piyasalarına Borçlar	-	16,664,588	-	-	-	-	-	16,664,588
İhrac Edilen Men. Değ. (**)	-	1,853,586	2,783,299	1,325,924	10,343,342	5,834,680	-	22,140,831
Muhtelif Borçlar	868,354	9,105,542	-	-	-	-	-	9,973,896
Diğer Yükümlülükler (***)	1,781,844	1,262,404	798,430	1,076,738	114,497	224,039	49,274,179	54,532,131
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 Alacaklar	-	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
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15,229,277	51,552,662	17,519,406	48,190,111	91,629,362	45,374,791	14,659,791	284,155,400
Toplam Yükümlülükler	41,754,663	109,450,229	24,403,593	35,071,476	22,305,686	9,912,259	41,257,494	284,155,400
Likidite Açığı	(26,525,386)	(57,897,567)	(6,884,187)	13,118,635	69,323,676	35,462,532	(26,597,703)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	568,524	(102,511)	547,321	(14,041)	87,715	-	1,087,008
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	57,011,286	23,414,855	29,279,277	7,694,661	967,692	-	118,367,771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	56,442,762	23,517,366	28,731,956	7,708,702	879,977	-	117,280,763
Gayrinakdi Krediler	-	5,280,818	3,890,088	5,972,633	136,128	-	89,084,131	104,363,798

(*) Bilanço yapıyı 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 krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihrac edilen tahvilleri de içermektedir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" 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 %9.07 (31 Aralık 2016: %8.83) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2016 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, özkaynak kalemlerindeki artışın yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %15.90 artarken bilanço içi risk tutarı %15.32, bilanço dışı kalemler ise %5.51 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 24 baz puanlık bir artış görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	321,385,438	278,685,369
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(346,406)	(300,326)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	321,039,032	278,385,043
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,913,913	3,285,514
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	11,031,830	8,303,567
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	13,945,743	11,589,081
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)	2,432,662	1,586,346
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)	2,432,662	1,586,346
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	111,439,135	105,623,641
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,765,170)	(2,550,420)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	107,673,965	103,073,221
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	40,383,538	34,842,798
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	445,091,402	394,633,691
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	9.07	8.83

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	301,923,616	263,138,119	303,834,351	264,414,464
Para Piyasalarından Alacaklar	-	351,691	-	351,691
Bankalar (*)	44,613,694	33,185,447	44,613,694	33,185,447
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22,744,702	19,912,569	22,744,702	19,912,569
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24,885,343	23,640,184	25,171,056	23,329,795
Verilen Krediler	209,679,877	186,048,228	211,304,899	187,634,962
Finansal Borçlar	254,035,555	227,042,983	254,035,555	227,042,983
Bankalar Mevduatı	1,198,964	3,718,546	1,198,964	3,718,546
Diğer Mevduat	179,917,041	157,513,051	179,917,041	157,513,051
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40,804,823	40,286,368	40,804,823	40,286,368
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	22,140,831	16,436,879	22,140,831	16,436,879
Muhtelif Borçlar	9,973,896	9,088,139	9,973,896	9,088,139

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların 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>
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	1,813,111	-	1,814,316
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	648,275	-	648,275
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	21,135,455	4,846,037	61,635	26,043,127
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	230	2,752,500	-	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	12,160,908	-	12,161,138

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Seviye 1</i>	<i>Seviye 2</i>	<i>Seviye 3</i>	<i>Toplam</i>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19,104,438	246,183	561,948	19,912,569
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	115,443	-	-	115,443
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	12,449	3,378,536	-	3,390,985
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	589,214	-	589,214
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	19,232,330	4,213,933	561,948	24,008,211
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	977	3,495,645	-	3,496,622
Alınan Krediler	-	6,583,861	-	6,583,861
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	279,536	-	279,536
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	977	10,359,042	-	10,360,019

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	561,948	531,004
Alışlar	41,085	96,517
İtfa veya Satış	(495,861)	(83,451)
Değerleme Farkı	3,221	(18,322)
Transferler	(48,758)	36,200
Dönem Sonu Bakiye	61,635	561,948

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

Banka’nın Risk Yönetimi stratejisi, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu’nca 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 uygulanmasıdır. Banka’nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu’na raporlama yapmak ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

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. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, 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, 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 periyodik olan ve olmayan 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, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun 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 raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	216,037,567	202,032,520	17,283,005
2	Standart yaklaşım	216,037,567	202,032,520	17,283,005
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	3,610,835	5,270,570	288,867
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,610,835	5,270,570	288,867
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	6,027,729	5,704,124	482,218
17	Standart yaklaşım	6,027,729	5,704,124	482,218
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	21,709,380	18,931,681	1,736,750
20	Temel gösterge yaklaşımı	21,709,380	18,931,681	1,736,750
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	951,770	383,449	76,142
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	248,337,281	232,322,344	19,866,982

(*) 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	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
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.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı</i>				
	<i>Finansal tablolarla 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	23,785,134	23,785,134	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3,506,428	7,840	3,383,147	1,298,044	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	12,318,926	12,318,926	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	351,691	351,691	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	19,912,569	18,829,615	5,044,027	1,081,227	1,730
Krediler ve alacaklar	186,048,228	186,011,235	-	-	36,994
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	23,640,184	23,640,184	8,308,738	-	-
İştirakler (net)	36,698	36,698	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	5,173,864	5,173,864	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev fin. varlıklar	589,214	-	589,214	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,388,748	3,285,711	-	-	103,037
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	239,013	25,669	-	-	213,344
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	670,370	670,370	-	-	-
Vergi varlığı	127,709	127,709	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	589,726	533,866	-	-	55,860
Diğer aktifler	3,776,898	3,776,898	-	-	-
Toplam varlıklar	284,155,400	278,575,410	17,325,126	2,379,271	410,965
Yükümlülükler					
Mevduat	161,231,597	-	-	-	161,231,597
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	3,496,622	-	-	-	3,496,622
Alınan krediler	40,286,368	-	5,798,862	-	34,487,506
Para piyasalarına borçlar	9,769,387	-	7,268,206	-	2,501,181
İhraç edilen menkul kıymetler	16,436,879	-	-	-	16,436,879
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	9,088,139	-	-	-	9,088,139
Diğer yabancı kaynaklar	2,981,312	-	-	21,136	2,960,176
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	17,092	-	-	-	17,092
Riskten korunma amaçlı türev fin. borçlar	279,536	-	-	-	279,536
Karşılıklar	4,614,004	-	-	-	4,614,004
Vergi borcu	415,384	-	-	-	415,384
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	35,539,080	-	-	-	35,539,080
Toplam yükümlülükler	284,155,400	-	13,067,068	21,136	271,067,196

(*)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 (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

	<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)	270,391,670	265,222,644	3,972,361	2,379,271
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	13,352,765	13,352,766	13,352,765	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	13,067,068	-	13,067,068	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	21,136	-	-	21,136
5	Toplam net tutar	270,656,231	278,575,410	4,258,058	2,358,135
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	249,440,858	40,412,624	1,639,214	158,558,970
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(18,671,213)	(9,751)	-
8	Repo		-	1,479,742	-
9	Risk tutarları		300,316,821	7,367,263	160,917,105

(*)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 ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayıştıracak 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, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak devredilir. Genel Müdürlük ve Kredi Bölge Müdürlükleri'nin yetkileri yazılı olarak bildirilir ve yetki devri yapılır.

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 kurularak 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, Özellikli Tahsilatlar, Ticari Ürünler Tahsilat, Banka ve Ülke Riski, Bireysel ve KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Ürünler Tahsilat, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon, 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 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 görünümüne 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, İç Kontrol Merkezine bağlı çalışanlar tarafından yerinde ve merkezi kontroller ile teminat ve sözleşme incelemeleri gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda tüm şubelerin kapsama alındığı bir strateji uygulanmaktadır. İç kontrol faaliyetleri, belirlenen kontrol noktalarına yönelik hazırlanan kontrol programları ve metodolojileri çerçevesinde yürütülmektedir.

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar</i>		<i>Karşılıklar</i>	<i>Net değer</i>
		<i>Temerrüt etmiş</i>	<i>Temerrüt etmemiş</i>		
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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar</i>		<i>Karşılıklar</i>	<i>Net değer</i>
		<i>Temerrüt etmiş</i>	<i>Temerrüt etmemiş</i>		
1	Krediler	5,272,774	218,543,090	4,267,491	219,548,373
2	Borçlanma araçları	-	42,400,852	-	42,400,852
3	Bilanço dışı alacaklar	355,861	68,200,685	134,609	68,421,937
4	Toplam	5,628,635	329,144,627	4,402,100	330,371,162

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	5,272,774	4,404,024
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2,424,023	3,232,458
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	865,771	1,077,347
5	Diğer değişimler	1,422,912	1,286,361
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	5,408,114	5,272,774

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, ilgili mevzuatta belirtilen oranlardan az olmamak üzere; ekonominin genel görünümünü ve kredilendirilen sektörler özelinde belirlenen durumları dikkate alarak uygulanacak karşılık oranlarını ve hesaplamada dikkate alınacak teminat türlerini belirler. İlgili kararlar Banka Risk Yönetimi Komitesi'nde onaylandıktan sonra uygulanır.

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	5,279,274	4,239,256	863,504	5,140,707	4,144,576	1,073,843
Avrupa Birliği Ülkeleri	21,369	18,298	60	4,526	1,409	495
OECD Ülkeleri	201	44	1	20	3	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	71,710	71,710	-	74,413	74,413	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1
Diğer Ülkeler	35,560	29,929	2,206	53,108	47,090	3,008
Toplam	5,408,114	4,359,237	865,771	5,272,774	4,267,491	1,077,347

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>Özel Karşılık</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>Özel Karşılık</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	44,581	25,580	498,116	42,998	26,300	10,734
Çiftçilik ve Hayvancılık	41,047	22,911	497,540	40,477	24,289	10,387
Ormancılık	2,058	1,448	91	1,488	1,084	201
Balıkçılık	1,476	1,221	485	1,033	927	146
Sanayi	609,406	415,320	54,348	659,549	449,476	126,534
Madencilik ve Taşocakçılığı	22,997	19,831	1,301	29,091	23,832	4,636
İmalat Sanayi	430,133	312,793	52,651	488,299	356,108	121,333
Elektrik, Gaz, Su	156,276	82,696	396	142,159	69,536	565
İnşaat	395,126	326,358	26,364	404,457	278,947	60,051
Hizmetler	1,595,135	1,021,467	162,911	1,420,865	946,327	267,685
Toptan ve Perakende Ticaret	760,481	505,401	137,383	734,157	509,407	223,128
Otel ve Lokanta Hizmetleri	155,871	62,517	5,465	134,656	50,820	9,009
Ulaştırma ve Haberleşme	599,696	386,460	15,847	470,766	318,912	29,692
Mali Kuruluşlar	18,069	17,438	531	18,921	18,553	463
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10,824	7,221	985	10,713	7,508	1,238
Serbest Meslek Hizmetleri	3,876	1,174	24	3,894	1,225	21
Eğitim Hizmetleri	29,323	29,094	972	30,779	27,586	1,472
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16,995	12,162	1,704	16,979	12,316	2,662
Diğer	2,763,866	2,570,512	124,032	2,744,905	2,566,441	612,343
Toplam	5,408,114	4,359,237	865,771	5,272,774	4,267,491	1,077,347

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	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

<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	288,599	1,060,817	765,933	414,637	283,861
Bireysel Krediler	211,890	515,627	552,775	139,108	53,015
Kredi Kartları	130,262	318,213	323,479	110,403	104,155
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	630,751	1,894,657	1,642,187	664,148	441,031

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 sistemsal 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 desteğini 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 teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl 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	-	-	-	-	-	-

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	169,225,213	50,323,160	41,649,191	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	42,400,852	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	211,626,065	50,323,160	41,649,191	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	5,263,721	9,053	3,539	-	-	-	-

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			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

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
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 teminatlolu 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%

	<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	59,026,025	943,275	59,026,025	305,675	12,008,190	20.24%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	119,617	144	119,617	60	56,248	47.00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	46,803	5,550	46,803	1,836	48,639	100.00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	190,237	-	190,237	-	55,402	29.12%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19,460,274	16,155,852	15,231,090	3,025,652	7,381,825	40.43%
7	Kurumsal alacaklar	90,625,121	50,984,161	88,536,942	20,026,901	105,680,104	97.34%
8	Perakende alacaklar	59,175,832	41,226,791	58,766,787	3,582,135	46,760,767	75.00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18,572,321	151,697	18,568,045	77,622	6,525,984	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,338,647	1,655,679	16,323,202	960,619	11,054,150	63.96%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	705,142	1,363	705,142	-	596,794	84.63%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	300,186	129,325	300,186	58,543	509,274	141.97%
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	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9,044,069	-	9,044,069	-	6,125,946	67.73%
17	Hisse senedi yatırımları	5,266,254	-	5,266,254	-	5,229,197	99.30%
18	Toplam	278,870,528	111,253,837	272,124,399	28,039,043	202,032,520	67.31%

4.10.3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	<i>Cari Dönem</i>	%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

	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	35,315,311	-	25	-	24,016,357	-	7	-	-	-	59,331,700
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11,970	-	107,707	-	-	-	-	-	119,677
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	48,639	-	-	-	48,639
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	132,386	-	57,851	-	-	-	-	-	190,237
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,040,661	-	12,084,776	-	131,305	-	-	-	18,256,742
7	Kurumsal alacaklar	-	-	479,188	-	5,000,778	-	103,083,877	-	-	-	108,563,843
8	Perakende alacaklar	-	-	630	-	2,307	62,345,985	-	-	-	-	62,348,922
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	18,645,667	-	-	-	-	-	-	18,645,667
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	12,459,341	-	4,824,480	-	-	-	17,283,821
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	216,697	-	488,445	-	-	-	705,142
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	19,031	-	19,577	320,121	-	-	358,729
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	37,057	-	-	-	-	-	5,229,197	-	-	-	5,266,254
17	Diğer alacaklar	2,916,168	-	2,444	-	-	-	6,125,457	-	-	-	9,044,069
18	Toplam	38,268,536	-	6,667,304	18,645,667	53,964,845	62,345,985	119,950,984	320,121	-	-	300,163,442

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)	2,394,687	1,767,029		1.4	4,132,769	2,083,029
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)					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

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	3,972,361	1,639,214		1.4	5,601,824	2,911,950
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)					1,765,439	552,309
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						3,464,259

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar
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	4,132,769	1,361,678	5,601,824	1,806,311
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,132,769	1,361,678	5,601,824	1,806,311

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								Toplam kredi riski
	%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

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları								Diğer	Toplam kredi riski
	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150		
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	90,039	-	-	-	-	-	-	-	-	90,039
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	413,953	-	-	-	-	-	-	-	-	413,954
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,033,639	5,082,247	-	-	-	-	-	6,115,886
Kurumsal alacaklar	-	-	546	37,511	4	662,183	-	-	-	700,243
Perakende alacaklar	-	-	-	-	47,137	-	-	-	-	47,137
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	503,992	-	1,034,185	5,119,758	47,141	662,187	-	-	-	7,367,263

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	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

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	4,944	-	-	-	8,257,240	-
Nakit-yabancı para	4,807	-	-	-	4,804,917	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	13,323,129
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,751	-	-	-	13,062,157	13,323,129

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	-	87,825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	9,272,286	-	7,026,000
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	75,516	9,272,286	87,825	7,026,000
Gerçeğe Uygun Değer	(628)	(4,093)	215	(395,144)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	38,977	215	6,677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	(628)	(43,070)	-	(401,821)

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	5,849,017	5,266,724
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	859,559	1,718,225
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	56,232	42,274
3	Kur riski	4,893,112	3,067,938
4	Emtia riski	40,114	438,287
	Opsiyonlar	178,712	437,400
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	178,712	437,400
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	6,027,729	5,704,124

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 satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler 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	31.12.2014	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

<i>Önceki Dönem</i>				Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015			
Brüt Gelir	9,180,910	10,054,838	11,052,683	10,096,144	15	1,514,422
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						18,930,270

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 opsiyonallite 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 fiyatlama 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

	Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
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)

	Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500bp	(4,209,703)	%(11.18)
2	TRY	(-) 400bp	4,052,171	%10.76
3	USD	(+) 200bp	(810,330)	%(2.15)
4	USD	(-) 200bp	1,055,840	%2.80
5	EUR	(+) 200bp	(14,342)	%(0.04)
6	EUR	(-) 200bp	(44,364)	%(0.12)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		5,063,647	%13.44
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(5,034,375)	%(13.37)

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 1 kez toplanmıştır. 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,
- İcra 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 2017 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 30'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 özendiren
- 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.

Ücretlendirme Komitesi 07 Aralık 2017 tarihli toplantısında üst düzey yöneticiler ile yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmelerine ilişkin daha önce almış olduğu kararları "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" hükümlerini dikkate alarak değerlendirmiştir. 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 2017 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. 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

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,297,556	1,359,209	1,357,688	681,875
TCMB	6,338,400	23,956,821	5,366,015	15,500,506
Diğer	-	460,517	-	879,050
Toplam	7,635,956	25,776,547	6,723,703	17,061,431

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,407,115	1,651,380	5,366,015	155
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	38
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3,931,285	22,305,441	-	15,500,313
Toplam	6,338,400	23,956,821	5,366,015	15,500,506

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	176,400	26,655	257,212	38,001
Swap İşlemleri	1,035,676	412,562	1,936,417	702,752
Futures İşlemleri	-	561	-	1,097
Opsiyonlar	151,689	10,773	426,694	28,812
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,363.765	450.551	2.620.323	770.662

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

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	98,907	23,471	55,714	746
Yurtdışı	106,728	14,089,367	390,940	11,871,526
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	205,635	14,112,838	446,654	11,872,272

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,604,794	4,263,606	8,671,970	6,943,130
ABD, Kanada	1,678,693	269,751	78,546	400,420
OECD Ülkeleri*	190,142	6,529	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	790,826	248,595	134,832	96,147
Diğer	46,292	34,288	-	-
Toplam	5,310,747	4,822,769	8,885,348	7,439,697

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında 8,885,348 TL (31 Aralık 2016: 7,439,697 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,717,355 TL'si (31 Aralık 2016: 116,841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 134,832 TL'si (31 Aralık 2016: 96,147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,033,161 TL'si (31 Aralık 2016: 7,226,709 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11,212,879	7,522	2,976,848	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	120,152	-	4,306,605	-
Toplam	11,333,031	7,522	7,283,453	-

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,261,926	18,572,775
Borsada İşlem Gören	20,163,949	18,035,819
Borsada İşlem Görmeyen	97,977	536,956
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	174,780	155,150
Borsada İşlem Gören	7,079	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	167,701	147,481
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,307,996	1,184,644
Toplam	22,744,702	19,912,569

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	428,794	-	166,331
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	428,794	-	166,331
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,401,587	653,806	2,121,617	474,103
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	258,317	16	222,026	101
Toplam	2,659,904	1,082,616	2,343,643	640,535

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)(*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
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 (31 Aralık 2016: 5,269,501 TL).

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	175,775,487	3,571,299	428,047	9,267,458	4,128,388	718,164
İşletme Kredileri	21,388,726	475,748	-	1,165,695	512,795	175,499
İhracat Kredileri	8,998,517	136,762	-	254,813	109,642	23,312
İthalat Kredileri	241	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	4,913,881	318	-	48	-	-
Tüketici Kredileri	40,856,208	2,333,953	-	1,919,430	647,127	55,300
Kredi Kartları	18,332,885	-	428,047	521,527	-	280,601
Diğer	81,285,029	624,518	-	5,405,945	2,858,824	183,452
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	175,775,487	3,571,299	428,047	9,267,458	4,128,388	718,164

(*) Banka'nın Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 996,291,045.41 USD tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riski yukarıda Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında yer almıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	39,714	4,244	-	43,958
İpotek	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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	47,618	4,620	-	52,238
İpotek	3,995,662	974,409	-	4,970,071
Rehin	1,006,009	69,944	-	1,075,953
Çek Senet	12,488	560,040	-	572,528
Diğer	1,370,667	9,058	-	1,379,725
Teminatsız	394,057	301,359	521,527	1,216,943
Toplam	6,826,501	1,919,430	521,527	9,267,458

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari 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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	174,568	740,357	194,622	1,109,547
61-90 gün arası	153,267	261,027	56,740	471,034
Diğer	6,498,666	918,046	270,165	7,686,877
Toplam	6,826,501	1,919,430	521,527	9,267,458

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,342,895	5,747,639	3,247,551	4,038,596
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	14,635	85,253	106,419	78,645
5 Üzeri Uzatılanlar	665	27,804	217,329	11,147

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	204,885	1,915,795	341,505	702,729
6 Ay-12 Ay	228,862	150,892	442,811	182,553
1-2 Yıl	769,825	431,542	1,406,109	302,040
2-5 Yıl	1,134,400	1,775,865	1,219,866	1,753,567
5 Yıl ve Üzeri	20,223	1,586,602	161,008	1,187,499

5.1.5.3 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	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	-	-	-	-

<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	51,681,248	683,937	1,299,908	492,861
İhtisas Dışı Krediler	51,681,248	683,937	1,299,908	492,861
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	124,094,239	3,315,409	7,967,550	4,353,691
İhtisas Dışı Krediler	124,094,239	3,315,409	7,967,550	4,353,691
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.1.5.4 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	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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	745,039	41,174,705	41,919,744
Konut Kredisi	29,927	21,414,214	21,444,141
Taşıt Kredisi	66,063	2,133,790	2,199,853
İhtiyaç Kredisi	649,049	17,626,701	18,275,750
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	188	172,014	172,202
Konut Kredisi	188	171,585	171,773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	141	46,333	46,474
Konut Kredisi	-	26,918	26,918
Taşıt Kredisi	112	12,136	12,248
İhtiyaç Kredisi	29	7,279	7,308
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,172,949	775,677	15,948,626
Taksitli	7,403,316	775,677	8,178,993
Taksitsiz	7,769,633	-	7,769,633
Bireysel Kredi Kartları-YP	45,286	-	45,286
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	45,270	-	45,270
Personel Kredileri-TP	21,508	91,980	113,488
Konut Kredisi	-	1,165	1,165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21,508	90,725	112,233
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	378	378
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	163	163
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	163	163
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	106,354	1,060	107,414
Taksitli	43,217	1,060	44,277
Taksitsiz	63,137	-	63,137
Personel Kredi Kartları-YP	583	-	583
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	583	-	583
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	523,189	-	523,189
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	16,615,237	42,262,310	58,877,547

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,621,458	14,720,433	16,341,891
İşyeri Kredileri	850	788,851	789,701
Taşıtlı 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
Taşıtlı 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
Taşıtlı 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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,767,307	11,094,610	12,861,917
İşyeri Kredileri	3,262	831,376	834,638
Taşıtlı Kredileri	107,647	2,174,041	2,281,688
İhtiyaç Kredileri	1,656,398	8,089,193	9,745,591
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	264,798	2,405,434	2,670,232
İşyeri Kredileri	-	72,529	72,529
Taşıtlı Kredileri	8,927	730,518	739,445
İhtiyaç Kredileri	255,871	1,602,387	1,858,258
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	710	86,457	87,167
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taşıtlı Kredileri	42	14,356	14,398
İhtiyaç Kredileri	668	71,464	72,132
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,687,757	53,475	2,741,232
Taksitli	1,279,033	53,475	1,332,508
Taksitsiz	1,408,724	-	1,408,724
Kurumsal Kredi Kartları-YP	11,271	-	11,271
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11,095	-	11,095
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	881,614	-	881,614
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,613,457	13,639,976	19,253,433

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	674,605	792,965
Özel	207,956,395	184,249,980
Toplam	208,631,000	185,042,945

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	204,701,003	181,422,064
Yurtdışı Krediler	3,929,997	3,620,881
Toplam	208,631,000	185,042,945

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,036,755	842,967
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,036,755	842,967

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	530,116	451,816
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	775,530	1,126,227
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,053,591	2,689,448
Toplam	4,359,237	4,267,491

5.1.5.10 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari 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	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	125,617	665,093	717,588
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	125,617	665,093	717,588
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	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 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.

<i>Önceki Dönem</i>	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 Sonu Bakiyesi	786,183	756,847	2,860,995
Dönem İçinde İntikal (+)	3,048,885	56,393	127,180
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,781,448	1,798,932
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,781,448	1,798,932	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	477,133	317,939	491,290
Aktiften Silinen (-) (*)	-	1,328	1,076,019
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,178	515,367
Bireysel Krediler	-	-	289,608
Kredi Kartları	-	150	271,044
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	576,487	1,476,489	3,219,798
Özel Karşılık (-)	451,816	1,126,227	2,689,448
Bilançodaki Net Bakiyesi	124,671	350,262	530,350

(*) 1,059,931 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
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.

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,329,001	1,270,403	968,294	3,567,698
Dönem İçi İntikal (+)	1,255,839	897,204	591,817	2,744,860
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfâ Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	152,378	514,410	302,405	969,193
Aktiften Silinen(-) (*)	515,810	288,870	271,194	1,075,874
Dönem Sonu Bakiyesi	1,916,652	1,364,327	986,512	4,267,491

(*) 1,058,459 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 ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari 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
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	34,476	363,587	722,774
Özel Karşılık (-)	29,951	234,409	512,422
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,525	129,178	210,352

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	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
Cari 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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	124,671	350,262	530,350
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	576,487	1,476,489	3,218,482
Özel Karşılık Tutarı (-)	451,816	1,126,227	2,688,132
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	124,671	350,262	530,350
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari 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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	3,016	184	-	3,200
İpotek	1,391,416	142,402	-	1,533,818
Rehin	192,660	47,119	-	239,779
Çek Senet	211,665	7,286	-	218,951
Diğer	919,836	861,462	-	1,781,298
Teminatsız	95,253	413,963	986,512	1,495,728
Toplam	2,813,846	1,472,416	986,512	5,272,774

5.1.5.11 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.

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,251,733	3,701,943	5,793,705	4,341,183
Repo İşlemlerine Konu Olan	784,006	212,280	3,147,892	-
Toplam	10,035,739	3,914,223	8,941,597	4,341,183

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,232,556	19,108,804
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	20,232,556	19,108,804

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,390,419	21,236,112
Borsada İşlem Görenler	20,799,386	20,462,344
Borsada İşlem Görmeyenler	591,033	773,768
Değer Artışı / (Azalışı)	3,494,924	2,404,072
Toplam	24,885,343	23,640,184

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	23,640,184	21,755,812
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	838,293	1,963,183
Yıl İçindeki Alımlar	302,008	498,479
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(985,994)	(1,186,759)
Değerleme Etkisi	1,090,852	609,469
Dönem Sonu Toplamı	24,885,343	23,640,184

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 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	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	80,677	46,880	47,322	1,043	-	6,983	14,517	-
2	650,558	79,102	2,500	23,448	560	7,079	(3,130)	-
3	9,913,087	1,170,007	92,594	281,518	7,404	201,251	162,178	-
4	1,280,167	1,237,174	241,246	38,556	156	221,156	223,697	-
5	259,153	175,797	172,992	4,049	95	36,919	16,458	-
6	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	20,736,851	-
7	486,557	462,323	10,969	21,449	-	127,873	17,738	-

(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.

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	36,698	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	36,698
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	25,557	27,097
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	7,887	7,887
Diğer İştirakler	1,714	1,714

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	35,158	36,698
Rayıç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 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.

<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	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

<i>Önceki 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	511,324	357,848	1,426,711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48,030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894,029	483,911	(267,654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	652,504	-	17,074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50,997	84,003	9,425
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,108,854	925,762	1,233,586
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	76,159	452	317,070
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	87	7,930
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	10,193	4,694	131,009
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7,129
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	86,352	5,233	463,138
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,022,502	920,529	770,448
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	6,795	3,129	92,092
Ana Sermaye Toplamı	2,015,707	917,400	678,356
KATKI SERMAYE	185,100	-	81,435
SERMAYE	2,200,807	917,400	759,791
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 (-)	-	465	-
ÖZKAYNAK	2,200,807	916,935	759,791

5.1.8.2 **Bağlı 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	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	83,704	71,762	37	7,557	3	9,699	3,157	-
2	37,642	15,337	318	938	-	612	1,270	-
3	3,764	3,288	-	452	48	(456)	(4,028)	-
4	2,619	1,847	1,132	-	49	247	69	-
5	3,920	2,696	39	218	-	882	694	-
6	5,440,877	945,954	10,318	403,026	-	20,747	84,003	-
7	3,451,880	212,985	7,430	288,268	-	27,603	19,716	-
8	170,260	117,635	13,407	4,897	2,422	49,931	20,156	-
9	80,928	71,147	3,408	4,824	-	18,891	12,971	-
10	2,164,598	1,648,492	38,969	204,397	1,590	323,576	245,940	-
11	19,371,398	2,693,389	140,785	560,541	59,295	103,187	50,996	-
12	1,541,868	1,541,596	-	-	-	(343)	(252)	-

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

5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	5,173,864	4,446,499
Dönem İçi Hareketler	1,365,607	727,365
Alışlar	150	53,484
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	607,953	398,272
Satışlar	-	(157,635)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	118,307	13,003
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	639,197	420,241
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	6,539,471	5,173,864
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	2,686,210	2,025,895
Sigorta Şirketleri	1,399,747	1,125,108
Factoring Şirketleri	174,376	151,548
Leasing Şirketleri	945,953	925,310
Finansman Şirketleri	1,228,813	841,767
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,372	104,236

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

Yoktur.

5.1.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,372	104,236
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	6,435,099	5,069,628

5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89,104	13,001	73,946	10,420
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	446,457	99,713	5,526	499,322
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	535,561	112,714	79,472	509,742

31 Aralık 2017 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	36,960,864	204,154	48,808	30,864,971	144,968	115,007
-TL	5,552,476	91,493	6,227	8,307,595	79,472	26,671
-YP	31,408,388	112,661	42,581	22,557,376	65,496	88,336
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,068,641	444,121	131,262	3,670,474	444,246	164,529
-TL	656,908	444,068	-	944,728	-	-
-YP	2,411,733	53	131,262	2,725,746	444,246	164,529
Toplam	40,029,505	648,275	180,070	34,535,445	589,214	279,536

5.1.11.1 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	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)

<i>Önceki 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	42,431	15,833	(75,781)	(17,517)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(42,169)	48,387	(344)	5,874
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(14,515)	19,803	(17,079)	(11,791)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,071)	-	(164,529)	(177,600)

5.1.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalan 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	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	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 (31 Aralık 2016: (619) TL).

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	66	-	(30)	(100)	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	46,611	(21,803)	20,313	(20,654)	(135)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	14,268	-	14,325	(3,344)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(6,677)	(12,091)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	443,903	-	(17,541)	(89,625)	51

5.1.12 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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 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.

5.1.13.2 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.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	590,449	304,795	487,362	248,349

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	239,013	182,590
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	113,412	107,247
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5,196)	(180)
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)	(52,994)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	2,350
Dönem Sonu	285,654	239,013

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

Yoktur.

5.1.13.6 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.

5.1.13.7 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.

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

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	670,370	381,270
Satın Alımlar	4,746	231,273
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	4,430	50,110
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	11,042	7,717
Dönem Sonu Bakiyesi	690,588	670,370

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla 356,684 TL (31 Aralık 2016: 127,709 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 (31 Aralık 2016: 407,822 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 283,341 TL (31 Aralık 2016: 280,113 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	1,268,109	262,529	944,764	188,953
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,045,923	230,712	(506,334)	(115,638)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,864,352)	(186,435)	(1,722,648)	(22,865)
Diğer	226,718	49,878	386,302	77,259
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	676,398	356,684	(897,916)	127,709

(*) 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 (31 Aralık 2016: 338,418 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 101,516 TL (31 Aralık 2016: 84,586 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	606,380	356,160
Birikmiş Amortisman(-)	(16,654)	(9,181)
Net Defter Değeri	589,726	346,979
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	309,218	335,793
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(125,470)	(82,753)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,900	1,358
Değer Düşüşü	54	(2,820)
Amortisman Bedeli (-)	-	(8,831)
Maliyet	790,182	606,380
Birikmiş Amortisman(-)	(14,754)	(16,654)
Net Defter Değeri	775,428	589,726

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Aralık 2017 net değeri 471,433 TL dir (31 Aralık 2016: 359,660 TL).

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	20,394	16,670
Diğer Varlıkların Satışından	1,136	2,305
Toplam	21,530	18,975

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	866,958	477,898
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	83,712	-	79,969	38
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	2,273	189	19	599
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,120	12,662	3,611	21,752
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,305,646	7,640	1,299,160	9,371
Verilen Krediler	2,196,470	1,121,821	2,031,750	837,928
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,436,933	137,842	2,302,531	127,299
Diğer Reeskontlar	4,173	3,402	3,799	-
Toplam	8,031,327	1,283,556	5,720,839	996,988

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	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

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9,362,638	-	3,519,154	39,387,584	523,583	360,800	470,517	4,046	53,628,322
Döviz Tevdiat Hesabı	15,943,064	-	5,585,618	41,555,186	1,796,018	5,229,260	9,800,564	56,941	79,966,651
Yurtiçinde Yer. K.	15,250,673	-	5,462,031	39,058,254	1,582,659	1,059,641	1,085,221	55,783	63,554,262
Yurtdışında Yer.K	692,391	-	123,587	2,496,932	213,359	4,169,619	8,715,343	1,158	16,412,389
Resmi Kur. Mevduatı	493,327	-	72,724	27,688	116	4,994	24	-	598,873
Tic. Kur. Mevduatı	8,186,591	-	4,193,368	5,320,846	126,355	163,481	872,965	-	18,863,606
Diğ. Kur. Mevduatı	212,836	-	140,766	1,023,250	52,904	447,810	553,501	-	2,431,067
Kıymetli Maden DH	1,753,776	-	-	82,984	12,264	22,493	153,015	-	2,024,532
Bankalararası Mevduat	2,849,464	-	392,429	73,408	183,837	121,962	97,446	-	3,718,546
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,619	-	391,559	15,107	16,180	118,267	14,442	-	559,174
Yurtdışı Bankalar	1,685,663	-	870	58,301	167,657	3,695	83,004	-	1,999,190
Katılım Bankaları	1,160,182	-	-	-	-	-	-	-	1,160,182
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38,801,696	-	13,904,059	87,470,946	2,695,077	6,350,800	11,948,032	60,987	161,231,597

5.2.1.1 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	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	29,036,944	27,807,137	30,090,207	25,449,970
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10,539,819	8,323,858	35,968,349	34,340,843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,117,225	821,559	946,409	1,114,240
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 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.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,009,774	860,876
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	748,443
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	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	173,801	30,817	242,659	61,117
Swap İşlemleri	2,070,861	352,945	1,993,468	745,041
Futures İşlemleri	-	91	-	964
Opsiyonlar	114,525	9,690	372,549	80,824
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,359,187	393,543	2,608,676	887,946

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685,843	-	1,880,102
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	237,352	905,944	343,595	502,401
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	505,231	38,470,453	1,778,067	35,782,203
Toplam	742,583	40,062,240	2,121,662	38,164,706

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	231,700	1,188,679	341,819	2,452,722
Orta ve Uzun Vadeli	510,883	38,873,561	1,779,843	35,711,984
Toplam	742,583	40,062,240	2,121,662	38,164,706

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.

5.2.3.2 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.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	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.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,240,773	3,756,256	-	12,121,238
Maliyet	1,197,023	3,477,513	-	12,044,056
Defter Değeri (*)	1,213,929	3,555,294	-	11,667,656

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 107,896 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.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	870,169	-	7,268,205	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750,756	-	7,189,589	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	78,658	-	31,248	-
Gerçek Kişiler	40,755	-	47,368	-
Yurtdışı İşlemlerden	296	189,433	2	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	189,433	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	296	-	2	-
Toplam	870,465	189,433	7,268,207	-

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8,985,632	44,725	7,833,260	37,377
Diğer	504,349	439,190	358,186	859,316
Toplam	9,489,981	483,915	8,191,446	896,693

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	5,123	5,358	16,612	15,406
1-4 Yıl Arası	2,780	1,581	1,792	1,686
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	7,903	6,939	18,404	17,092

5.2.5.2 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.

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6,227	171,764	26,671	231,062
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,079	-	21,803
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	6,227	173,843	26,671	252,865

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3,597,720	3,171,163
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,622,511	1,713,424
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,367,940	869,171
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	368,498	359,927
Diğer	238,771	228,641

5.2.7.2 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	341,657	296,776
Dönem İçindeki Değişim	86,623	63,237
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	21,806	7,804
Dönem İçinde Ödenen	(42,431)	(26,160)
Dönem Sonu Bakiyesi	407,655	341,657

5.2.7.3 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	14,419	1,241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,800	270
Toplam	17,219	1,511

Dövizle endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.2.7.4 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	16,649	27,731
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,593	22,716
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	97,175	84,162
Toplam	127,417	134,609

5.2.7.5 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,160,000	300,000

5.2.7.5.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	852,817	679,871
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	107,272	95,340
Devam Eden Dava Karşılıkları (*)	243,791	53,174
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127,417	134,609
Diğer Karşılıklar (**)	217,637	179,847
Toplam	1,548,934	1,142,841

(*) Cari dönemde, 20 Eylül 2017 tarihinde KAP' da açıklanan ve Paris'te Banka aleyhine devam eden dava için 33,000,000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.

(**) Cari dönemde Banka, "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 (31 Aralık 2016: 2,772,742 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 (31 Aralık 2016: 1,482,852 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 (31 Aralık 2016: 531,665 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2017	31.12.2016
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989,677)	(770,448)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551,028	531,665
Genel Yönetim Giderleri	(45,215)	(39,405)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(483,864)	(278,188)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,609,349	3,050,930
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,125,485	2,772,742
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846,997)	(662,751)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,080,423)	(627,139)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,927,420)	(1,289,890)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,198,065	1,482,852
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(551,028)	(531,665)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	647,037	951,187

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2017	31.12.2016
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(71,463)	(63,291)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44,052	36,552
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27,411	26,739
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
İskonto Oranı (*)	11.70	11.50
Enflasyon Oranı (*)	8.40	7.80
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.50	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.40	7.80

(*) 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)

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 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 (31 Aralık 2016: 94,095 TL).

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	739,544	94,095
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131,422	122,010
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,080	3,752
BSMV	149,122	114,846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89	86
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12,321	10,398
Diğer	47,413	66,639
Toplam	1,083,991	411,826

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	61	51
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	74	62
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	25	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25	21
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,252	1,118
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,523	2,258
Diğer	27	27
Toplam	3,987	3,558

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	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.

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.11.2 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

5.2.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.5 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.

5.2.11.6 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.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	1,754,416	136,482	1,115,043	18,255
Değerleme Farkı	1,754,416	136,482	1,115,043	18,255
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(425,322)	55,176	(484,665)	(26,490)
Değerleme Farkı	(425,322)	55,176	(484,665)	(26,490)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,329,094	191,658	630,378	(8,235)

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,431,478	-	1,450,022	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-	176,415	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	-	36
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	1,855	1,891

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	960,320
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	349,840	245,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,659,125	21,972,914
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

5.2.12 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	586,987	229,954	355,115	215,921
Alınan Krediler	15,075	229,028	87,549	156,634
Para Piyasalarına Borçlar	13,295	1,073	6,092	-
Diğer Reeskontlar	146,052	524,181	110,766	758,635
Toplam	761,409	984,236	559,522	1,131,190

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 7,214,533 TL (31 Aralık 2016: 3,281,772 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,797,901 TL (31 Aralık 2016: 3,555,087 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,021,192 TL (31 Aralık 2016: 27,849,612 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	19,534,558	20,378,358
TP Teminat Mektupları	19,404,733	17,101,636
Akreditifler	13,891,067	15,010,812
Aval ve Kabul Kredileri	1,550,650	2,127,334
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	170,332	155,016
Toplam	54,551,340	54,773,156

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370,339 TL (31 Aralık 2016: 355,861 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 127,417 TL (31 Aralık 2016: 134,609 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,327,429	5,128,893
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	644,377	331,380
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6,683,052	4,797,513
Diğer Gayrinakdi Krediler	47,223,911	49,644,263
Toplam	54,551,340	54,773,156

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	69,304	0.36	56,214	0.16	70,323	0.41	35,294	0.10
Çiftçilik ve Hayvancılık	58,351	0.30	42,554	0.12	59,983	0.35	24,619	0.07
Ormancılık	9,214	0.05	10,981	0.03	8,973	0.05	2,810	0.01
Balıkçılık	1,739	0.01	2,679	0.01	1,367	0.01	7,865	0.02
Sanayi	5,509,578	28.37	17,451,653	49.68	4,388,090	25.62	17,478,679	46.43
Madencilik ve Taşocakçılığı	170,850	0.88	215,217	0.61	194,627	1.14	192,037	0.51
İmalat Sanayi	3,013,861	15.52	13,398,195	38.14	2,432,210	14.20	12,714,045	33.77
Elektrik, Gaz, Su	2,324,867	11.97	3,838,241	10.93	1,761,253	10.28	4,572,597	12.15
İnşaat	3,541,815	18.23	3,753,635	10.69	2,767,922	16.16	4,129,403	10.97
Hizmetler	8,857,539	45.61	12,337,562	35.12	8,578,393	50.07	13,853,148	36.80
Toptan ve Perakende Ticaret	5,966,692	30.72	7,497,467	21.34	5,889,557	34.38	8,725,717	23.18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	232,237	1.20	509,408	1.45	236,345	1.38	297,645	0.79
Ulaştırma ve Haberleşme	738,939	3.80	1,401,543	3.99	601,547	3.51	1,649,457	4.38
Mali Kuruluşlar	1,502,741	7.74	2,644,788	7.53	1,442,429	8.42	2,928,416	7.78
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	224,964	1.16	222,647	0.63	251,658	1.47	221,317	0.59
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	25,522	0.13	1,015	-	24,350	0.14	3,531	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166,444	0.86	60,694	0.17	132,507	0.77	27,065	0.07
Diğer	1,445,568	7.43	1,528,472	4.35	1,324,754	7.74	2,147,150	5.70
Toplam	19,423,804	100.00	35,127,536	100.00	17,129,482	100.00	37,643,674	100.00

5.3.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	170,332	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	16,912,826	36,802,927	216,656	840,747
Teminat Mektupları	16,884,980	19,713,157	216,656	665,201
Aval ve Kabul Kredileri	27,846	2,099,488	-	-
Akreditifler	-	14,835,266	-	175,546
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	155,016	-	-

5.3.2 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	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

<i>Önceki 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	-	80,000	1,500,547	19,041,969	13,912,929	34,535,445
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	80,000	500,547	9,119,275	9,590,333	19,290,155
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1,000,000	9,922,694	4,322,596	15,245,290
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	112,982,256	45,942,375	55,050,292	8,490,852	-	222,465,775
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	7,727,483	2,486,686	2,824,657	772,388	-	13,811,214
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7,712,360	2,427,200	2,875,583	785,068	-	13,800,211
Swap Para Alım İşlemleri	40,085,771	15,670,209	16,004,366	2,189,473	-	73,949,819
Swap Para Satım İşlemleri	39,802,745	15,711,078	15,823,773	2,378,007	-	73,715,603
Para Alım Opsiyonları	8,663,673	4,678,793	8,465,924	1,143,233	-	22,951,623
Para Satım Opsiyonları	8,990,224	4,828,242	9,042,572	1,222,683	-	24,083,721
Futures Para Alım İşlemleri	-	72,411	8,720	-	-	81,131
Futures Para Satım İşlemleri	-	67,756	4,697	-	-	72,453
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	10,624	117,305	6,146,838	17,917,866	18,424,620	42,617,253
Swap Faiz Alım İşlemleri	42	337	3,073,419	6,238,093	8,547,633	17,859,524
Swap Faiz Satım İşlemleri	42	337	3,073,419	6,238,093	8,547,633	17,859,524
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	4,598,560	1,329,354	5,927,914
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	843,120	-	843,120
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	5,270	8,255	-	-	-	13,525
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	5,270	8,255	-	-	-	13,525
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	100,121	-	-	-	100,121
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	170,236	672,615	693,095	1,945,734	5,269,501	8,751,181
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	113,163,116	46,732,295	61,890,225	28,354,452	23,694,121	273,834,209
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	113,163,116	46,812,295	63,390,772	47,396,421	37,607,050	308,369,654

5.3.3 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 (31 Aralık 2016: 2,000,000,000 USD) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 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 5.2.7.5.2 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 şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.3.5 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.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	5,360,099	244,394	5,061,808	170,849
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,869,730	3,523,631	8,295,879	3,186,033
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	96,457	-	68,875	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	17,326,286	3,768,025	13,426,562	3,356,882

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	183,942	40,641	-	16,194
Yurtiçi Bankalardan	12,780	291	16,929	410
Yurtdışı Bankalardan	2,965	63,487	2,374	53,629
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	199,687	104,419	19,303	70,233

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	35,212	2,066	15,517	1,944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,373,490	91,292	1,799,474	104,163
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,599,271	631,152	1,110,089	546,080
Toplam	4,007,973	724,510	2,925,080	652,187

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.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	75,698	38,427

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	111,204	570,947	223,254	422,426
T.C. Merkez Bankasına	-	289	-	-
Yurtiçi Bankalara	20,147	11,308	20,278	6,816
Yurtdışı Bankalara	91,057	559,350	202,976	415,610
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	454,323	-	299,374
Toplam	111,204	1,025,270	223,254	721,800

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	139,017	81,420

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	650,877	787,587	432,604	531,696

5.4.2.4 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	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

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	1,093	251,424	-	-	-	-	-	252,517
Tasarruf Mevduatı	45	244,786	3,700,535	87,873	39,154	48,930	-	4,121,323
Resmi Mevduat	-	890	4,680	11	86	2	-	5,669
Ticari Mevduat	42	327,543	599,974	47,201	24,968	74,107	-	1,073,835
Diğer Mevduat	9	12,739	81,804	11,671	65,656	29,683	-	201,562
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,189	837,382	4,386,993	146,756	129,864	152,722	-	5,654,906
Yabancı Para								
DTH	240	59,078	722,519	46,276	97,238	285,142	825	1,211,318
Bankalar Mevduatı	-	15,601	-	-	-	-	-	15,601
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	69	11	32	1,382	-	1,494
Toplam	240	74,679	722,588	46,287	97,270	286,524	825	1,228,413
Genel Toplam	1,429	912,061	5,109,581	193,043	227,134	439,246	825	6,883,319

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,147,506	17,939	969,896	28,657

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1,295	2,132

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,116	966
Diğer	4,757	5,936
Toplam	6,873	6,902

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	60,495,638	75,155,487
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	257,805	564,189
Türev Finansal İşlemlerden	9,151,286	10,269,269
Kambiyo İşlemlerinden Kar	51,086,547	64,322,029
Zarar (-)	62,411,669	75,946,728
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	645,016	274,162
Türev Finansal İşlemlerden	12,381,889	11,011,854
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	49,384,764	64,660,712
Toplam	(1,916,031)	(791,241)

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 4,455,305 TL'si (31 Aralık 2016: 3,262,341 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,169,253 TL'si (31 Aralık 2016: 3,879,841 TL) 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 (31 Aralık 2016: 46,482 TL) ve 93,010 TL (31 Aralık 2016: 39,553 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 (31 Aralık 2016: 492 TL) ve (19,552) TL (31 Aralık 2016: (14,515) 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 (31 Aralık 2016: (13,071) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 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 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.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,605,865	2,366,782
III. Grup Kredi ve Alacıklardan	530,087	420,692
IV. Grup Kredi ve Alacıklardan	579,386	1,127,274
V. Grup Kredi ve Alacıklardan	496,392	818,816
Genel Karşılık Giderleri	422,935	161,626
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	860,000	100,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	19
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	186,437
Toplam	3,160,328	2,814,864

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	2,716,304	2,466,135
Kıdem Tazminatı Karşılığı	44,191	37,077
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	251,800	212,422
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	61,575	52,994
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	2,820
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	8,831
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,831,949	2,638,821
Faaliyet Kiralama Giderleri	426,713	391,615
Bakım ve Onarım Giderleri	50,738	58,260
Reklam ve İlan Giderleri	191,482	178,677
Diğer Giderler(*)	2,163,016	2,010,269
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	12,372	1,494
Diğer (**)	599,458	697,944
Toplam	6,517,649	6,118,538

(*) 30,715 TL'si (31 Aralık 2016: 56,209 TL) 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 (31 Aralık 2016: 110,146 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Vergi öncesi karın 14,468,350 TL (31 Aralık 2016: 11,096,942 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 3,680,204 TL (31 Aralık 2016: 3,151,738 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 6,517,649 TL (31 Aralık 2016: 6,118,538 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre % 29.52 oranında artarak 8,151,324 TL (31 Aralık 2016: 6,293,438 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla kayıtlarına 2,137,034 TL (31 Aralık 2016: 884,471 TL) tutarında cari vergi gideri ile 329,630 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016: 338,418 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

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	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	288,325	59,516
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(53,559)	(240,479)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(93,165)	(169,619)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	188,029	12,164
Toplam	329,630	(338,418)

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	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	234,766	(180,963)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	94,864	(157,455)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	329,630	(338,418)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

5.4.11.1 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.

5.4.11.2 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.

5.4.12 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.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.2 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 (31 Aralık 2016: 9,473 TL) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 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 (31 Aralık 2016 : 497,265 TL) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 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 (31 Aralık 2016 : 135,618 TL azalış) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 51,958 TL (31 Aralık 2016 : (158,603) TL) özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerlendirme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	104,000	35,700
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	3,488,938	2,799,084

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.11.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 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 TL (31 Aralık 2016: 2,849,403 TL giriş) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 10,739,782 TL (31 Aralık 2016: 1,920,647 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 6,534,574 TL (31 Aralık 2016: 4,770,050 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 (31 Aralık 2016: 170,892 TL nakit çıkışı) 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 (31 Aralık 2016: 3,557,507 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4,401,577 TL (31 Aralık 2016: 305,466 TL nakit çıkışı) 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 (31 Aralık 2016: 762,550 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.8.2 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Nakit	2,039,563	2,064,018
Kasa	1,357,688	1,313,068
Efektif Deposu	681,875	750,950
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,972,014	6,814,100
Diğer	10,972,014	6,814,100
Toplam	13,011,577	8,878,118

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2017	Önceki Dönem 31.12.2016
Nakit	2,656,765	2,039,563
Kasa	1,297,556	1,357,688
Efkatif Deposu	1,359,209	681,875
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,703,644	10,972,014
Diğer	9,703,644	10,972,014
Toplam	12,360,409	13,011,577

5.6.6 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 (31 Aralık 2016: 7,439,697 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,717,355 TL'si (31 Aralık 2016: 116,841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 134,832 TL'si (31 Aralık 2016: 96,147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,033,161 TL'si (31 Aralık 2016: 7,226,709 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19,280,068 TL (31 Aralık 2016: 13,027,376 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.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılacak olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari 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

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	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Dönem Sonu Bakiyesi	3,774,509	2,081,628	1,660,775	383,890	2,126,252	723,935
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	57,087	597	484	8	110,798	404

5.7.1.2 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	900,256	687,407	536,399	336,153	533,816	543,360
Dönem Sonu	1,414,155	900,256	375,167	536,399	378,773	533,816
Mevduat Faiz Gideri	118,174	79,288	14,846	774	19,722	5,517

5.7.1.3 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	557,282	421,708	13,251,152	16,146,894	843,120	-
Dönem Sonu	942,776	557,282	38,750,954	13,251,152	792,918	843,120
Toplam Kar /(Zarar)	(34,389)	(22,827)	32,235	(398,761)	2,269	(4,582)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 *Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Bankalar 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.

5.7.2.2 *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 3,438,463 TL (31 Aralık 2016: 2,964,089 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.64'ü (31 Aralık 2016: %1.59), aktif toplamının %1.06'sıdır. (31 Aralık 2016: %1.04). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 8,086,847 TL (31 Aralık 2016: 7,561,536 TL), aktif toplamının %2.49'udur (31 Aralık 2016: %2.66). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3,494,241 TL (31 Aralık 2016: 3,189,453 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %6.41'idir (31 Aralık 2016: %5.82). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,168,095 TL (31 Aralık 2016: 1,970,471 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.20'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %1.22).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 14,746,149 TL (31 Aralık 2016: 11,952,196 TL) olup toplam alınan kredilerin %36.14'üdür (31 Aralık 2016: %29.67). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 238,956 TL (31 Aralık 2016: 216,508 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 12,746 TL (31 Aralık 2016: 11,585 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 26,074 TL (31 Aralık 2016: 19,585 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 27,585 TL (31 Aralık 2016: 1,820 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 146,351 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2016: 122,070 TL), 34,248 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2016: 24,121 TL), 7,999 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2016: 7,297 TL) ve 0 TL Fon Aracılık Komisyonu (31 Aralık 2016 : 109 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 408 TL (31 Aralık 2016: 4,892 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 51,396 TL (31 Aralık 2016: 40,427 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 15,908 TL (31 Aralık 2016: 10,599 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2017 itibarıyla 111,505 TL'dir (31 Aralık 2016: 101,032 TL).

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 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.

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	937	18,750			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- İNGİLTERE		
	1	1	3- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	14	1- MALTA	38,057,395	-
	7	73	2- KKTC	2,391,963	15,520

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2017 yılında yurtiçinde 2 şube açılmış ve 25 şube kapatılmış, ayrıca yurtdışında bulunan Lüksemburg şubesinin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Ocak 2018 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, 2017 yılına ait karın 1,750,000 TL'lik kısmının hissedarlara temettü olarak dağıtılması hususunun Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortakların onayına sunulması konusunda karar alınmıştır.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Mart 2017)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Eylül 2017)

Uzun Vadeli YP	BB
Uzun Vadeli TL	BB
Görünüm	Negatif
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bb+

FITCH RATINGS (Haziran 2017)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
Uzun Vadeli TL	BBB-
Kısa Vadeli TL	F3
Finansal Kapasite Notu	bb+
Destek	2
Ulusal	AAA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2017)

Uluslararası YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3
Uluslararası TL Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2
Ulusal Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

30 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2016 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2016 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2016 Yılı Karı	5,070,549
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(227,611)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(243,028)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1,040,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(3,245,910)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(104,000)

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve 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 2018 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.