# Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2018
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

30 Nisan 2018
*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve*
*118 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar*
*ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

**ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

*Giriş*

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

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

Erdal Tıkmak, *SMMM*
*Sorumlu Denetçi*

30 Nisan 2018
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN**
**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Anafartalar Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

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

| | | |
|---|---|---|
| Muharrem KARSLI<br>Yönetim Kurulu Başkanı,<br>Denetim Komitesi Üyesi | Hüseyin AYDIN<br>Yönetim Kurulu Üyesi,<br>Genel Müdür | Feyzi ÇUTUR<br>Yönetim Kurulu Üyesi,<br>Denetim Komitesi Üyesi |

| | |
|---|---|
| Ali KIRBAŞ<br>Bankacılık Operasyonları ve İletişim<br>Genel Müdür Yardımcısı | Atakan BEKTAŞ<br>Raporlama ve Veri Yönetimi<br>Bölüm Başkanı |

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 32
Faks No : 0312 584 59 38

**BİRİNCİ BÖLÜM**
**Banka Hakkında 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 denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 1 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 2 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |


**İKİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço-Varlıklar | 5 |
| II. | Bilanço-Yükümlülükler | 6 |
| III. | Nazım Hesaplar Tablosu | 7 |
| IV. | Kar veya Zarar Tablosu | 8 |
| V. | Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 9 |
| VI. | Özkaynak Değişim Tablosu | 10 |
| VII. | Nakit Akış Tablosu | 11 |


**Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço-Aktif Kalemler | 12 |
| II. | Bilanço-Pasif Kalemler | 13 |
| III. | Nazım Hesaplar Tablosu | 14 |
| IV. | Gelir Tablosu | 15 |
| V. | Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo | 16 |
| VI. | Özkaynak Değişim Tablosu | 17 |
| VII. | Nakit Akış Tablosu | 18 |


**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 20 |
| III. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 21 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 21 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 24 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 25 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 26 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 26 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| XIV. | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 27 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 28 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 30 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 32 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 32 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 32 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 32 |
| XXI. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 32 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 32 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 33 |
| XXIV. | Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar | 35 |


**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 37 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 43 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 49 |
| V. | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 49 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 55 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 56 |
| VIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 58 |


**BEŞİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 85 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |
| IV. | Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 99 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 108 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 110 |


**ALTINCI BÖLÜM**
**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 110 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 110 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**
**Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 111 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

#### I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

#### II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sermayesi 5.600.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 5.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

#### III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

| İsmi | Görevi |
|---|---|
| **Yönetim Kurulu Üyeleri** | |
| Muharrem KARSLI | Başkan |
| Hüseyin AYDIN | Genel Müdür ve Üye |
| Yusuf DAĞCAN | Başkan Vekili ve Üye |
| Cemalettin BAŞLI | Üye |
| Feyzi ÇUTUR | Üye |
| Metin ÖZDEMİR | Üye |
| Mustafa ÇETİN | Üye |
| Salim ALKAN | Üye |
| Yusuf BİLMEZ | Üye |
| **Denetim Komitesi Üyeleri** | |
| Muharrem KARSLI | Üye |
| Feyzi ÇUTUR | Üye |
| **Genel Müdür Yardımcıları** | |
| Ali KIRBAŞ | Bankacılık Operasyonları ve İletişim |
| Alpaslan ÇAKAR | Ödeme Sistemleri |
| Bilgehan KURU | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık |
| Bülent SUER | İç Operasyonlar |
| Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN | Kredi Politikaları |
| Musa ARDA | Kredi Tahsis ve Yönetimi |
| Peyami Ömer ÖZDİLEK | İnsan Kaynakları |
| Süleyman TÜRETKEN | Şube Bankacılığı |
| Yüksel CESUR | İç Sistemler |

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**
**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

## IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranı (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Türkiye Varlık Fonu | 5.600.000 | 100 | 5.600.000 | - |

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

## V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 94 Girişimci Şube, 1.640 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube (31 Aralık 2017: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 95 Girişimci Şube, 1.639 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.759 Şube), yurt dışında İngiltere'de Londra, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 21 şube ve genel toplamda 1.780 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Bankanın personel sayısı 24.681'dir (31 Aralık 2017: 24.554).

Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir. Bununla birlikte, Ziraat Bankası'na ait kart markası ve sadakat programı oluşturulmasına yönelik olarak 2017 yılında başlatılan proje 2018 yılı Şubat ayı içerisinde uygulamaya alınmıştır. Söz konusu program kapsamında, kredi kartı ürünü, banka kartı ürünü ile birlikte tek plastikte kullanıcılara sunulmaktadır.. Ayrıca, gerek kredi kartı gerek Bankanın lider olduğu banka kartı ürünlerinde, kazandıran ve bütçe dostu nitelikteki yeni özellikler hayata geçmiştir.

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 100 TL'nin altındaki işletme kredilerini ve müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullandırabilmektedir. Başakkart'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilmektedir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

## VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi, mali iştirak olmadıklarından ve Banka'nın kontrolü bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

## VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar**

I. Bilanço-Varlıklar

II. Bilanço-Yükümlülükler

III. Nazım Hesaplar Tablosu

IV. Kar veya Zarar Tablosu

V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

VI. Özkaynak Değişim Tablosu

VII. Nakit Akış Tablosu

**Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar**

I. Bilanço-Aktif Kalemler

II. Bilanço-Pasif Kalemler

III. Nazım Hesaplar Tablosu

IV. Gelir Tablosu

V. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

VI. Özkaynak Değişim Tablosu

VII. Nakit Akış Tablosu

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| I. | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci | Cari Dönem 31 Mart 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | VARLIKLAR | Bölüm I) | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **55.922.866** | **71.410.385** | **127.333.251** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **5.456.914** | **47.447.228** | **52.904.142** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 4.130.527 | 44.835.836 | 48.966.363 |
| 1.1.2 | Bankalar | (4) | 845.092 | 2.611.392 | 3.456.484 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 481.295 | - | 481.295 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **8.231** | **20.132** | **28.363** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 8.231 | 20.132 | 28.363 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(5, 6)** | **47.622.128** | **18.686.988** | **66.309.116** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 47.509.332 | 17.587.775 | 65.097.107 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 112.795 | 990.214 | 1.103.009 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 1 | 108.999 | 109.000 |
| **1.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | **(8)** | **1.917.881** | **4.975.076** | **6.892.957** |
| 1.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1.811.461 | 4.974.062 | 6.785.523 |
| 1.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 106.420 | 1.014 | 107.434 |
| **1.5** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(3)** | **935.082** | **281.082** | **1.216.164** |
| 1.5.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 935.082 | 281.082 | 1.216.164 |
| 1.5.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - |
| **1.6** | **Donuk Finansal Varlıklar** | | - | - | - |
| **1.7** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | **(20)** | **17.370** | **121** | **17.491** |
| **II.** | **KREDİLER (Net)** | **(7)** | **231.141.867** | **82.124.949** | **313.266.816** |
| **2.1** | **Krediler** | | **230.751.539** | **82.125.136** | **312.876.675** |
| 2.1.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 230.751.539 | 82.125.136 | 312.876.675 |
| 2.1.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.1.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(12)** | - | - | - |
| 2.2.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.3 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - |
| 2.3.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | - | - | - |
| 2.3.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.3.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| **2.4** | **Donuk Alacaklar** | | **5.332.797** | **20.711** | **5.353.508** |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **4.942.469** | **20.898** | **4.963.367** |
| 2.5.1 | 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | | 496.717 | 2.465 | 499.182 |
| 2.5.2 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | | 273.674 | 159 | 273.833 |
| 2.5.3 | Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | | 4.172.078 | 18.274 | 4.190.352 |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | **864.192** | - | **864.192** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 864.192 | - | 864.192 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **3.630.385** | **2.181.506** | **5.811.891** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **(9)** | **94.912** | - | **94.912** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 94.912 | - | 94.912 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(10)** | **3.535.473** | **2.109.011** | **5.644.484** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 3.529.236 | 2.109.011 | 5.638.247 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 6.237 | - | 6.237 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(11)** | - | **72.495** | **72.495** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | 72.495 | 72.495 |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(17)** | **5.174.419** | **8.291** | **5.182.710** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **460.135** | **7.483** | **467.618** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 460.135 | 7.483 | 467.618 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **815** | **72** | **887** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **302.705** | - | **302.705** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | | **3.042.732** | **1.096.272** | **4.139.004** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **300.540.116** | **156.828.958** | **457.369.074** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| II. | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci Bölüm II) | Cari Dönem 31 Mart 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | YÜKÜMLÜLÜKLER | | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | 166.954.303 | 115.979.084 | 282.933.387 |
| II. | ALINAN KREDİLER | (3) | 1.925.549 | 30.571.539 | 32.497.088 |
| III. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (4) | 41.240.747 | 14.753.956 | 55.994.703 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (5) | 3.790.703 | 9.569.073 | 13.359.776 |
| 4.1 | Bonolar | | 3.790.703 | 145.446 | 3.936.149 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | 9.423.627 | 9.423.627 |
| V. | FONLAR | | 6.079.553 | - | 6.079.553 |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | 6.079.553 | - | 6.079.553 |
| VI. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - |
| VII. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (2) | 185.003 | 382.769 | 567.772 |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 185.003 | 382.769 | 567.772 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - |
| VIII. | FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - |
| IX. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | (7) | - | 613 | 613 |
| 9.1 | Finansal Kiralama | | - | 622 | 622 |
| 9.2 | Faaliyet Kiralaması | | - | - | - |
| 9.3 | Diğer | | - | - | - |
| 9.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | 9 | 9 |
| X. | KARŞILIKLAR | (9) | 3.277.930 | 44.207 | 3.322.137 |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 1.350.050 | - | 1.350.050 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 1.927.880 | 44.207 | 1.972.087 |
| XI. | CARİ VERGİ BORCU | (10) | 1.472.082 | 896 | 1.472.978 |
| XII. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (11) | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XIV. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | (12) | - | - | - |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - |
| XV. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (6) | 5.319.797 | 2.510.179 | 7.829.976 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (13) | 53.138.593 | 172.498 | 53.311.091 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 5.600.000 | - | 5.600.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (363) | - | (363) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (363) | - | (363) |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 3.705.475 | - | 3.705.475 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (1.015.837) | 172.498 | (843.339) |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 29.660.259 | - | 29.660.259 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 3.604.355 | - | 3.604.355 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 24.630.569 | - | 24.630.569 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 1.425.335 | - | 1.425.335 |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 15.189.059 | - | 15.189.059 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 13.458.998 | - | 13.458.998 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 1.730.061 | - | 1.730.061 |
| 16.7 | Azınlık Payları | | - | - | - |
| | YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 283.384.260 | 173.984.814 | 457.369.074 |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| III. | NAZIM HESAPLAR TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | Cari Dönem 31 Mart 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam |
| **A** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **77.633.255** | **174.778.107** | **252.411.362** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1)** | **33.677.170** | **66.350.535** | **100.027.705** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 33.448.246 | 45.706.722 | 79.154.968 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 1.530.331 | 8.237.207 | 9.767.538 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 27.967.820 | 36.518.512 | 64.486.332 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 3.950.095 | 951.003 | 4.901.098 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | 17.495 | 5.727.634 | 5.745.129 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | 17.495 | 5.721.794 | 5.739.289 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | 5.840 | 5.840 |
| 1.3 | Akreditifler | | 211.429 | 14.916.179 | 15.127.608 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 211.429 | 14.872.439 | 15.083.868 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 43.740 | 43.740 |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **26.105.808** | **6.956.489** | **33.062.297** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 26.105.808 | 6.956.489 | 33.062.297 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 389.784 | 2.582.778 | 2.972.562 |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 5.572.616 | 6.316 | 5.578.932 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 4.127.811 | - | 4.127.811 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 8.988.463 | - | 8.988.463 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 26.931 | - | 26.931 |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 7.000.203 | 4.367.395 | 11.367.598 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **17.850.277** | **101.471.083** | **119.321.360** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | **17.850.277** | **101.471.083** | **119.321.360** |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 3.457.238 | 7.366.539 | 10.823.777 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.512.977 | 3.911.763 | 5.424.740 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 1.944.261 | 3.454.776 | 5.399.037 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 14.027.023 | 93.746.032 | 107.773.055 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 21.333 | 48.536.901 | 48.558.234 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 14.005.690 | 34.192.267 | 48.197.957 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 5.508.432 | 5.508.432 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 5.508.432 | 5.508.432 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 366.016 | 358.512 | 724.528 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 180.508 | 181.893 | 362.401 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 185.508 | 176.619 | 362.127 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **1.178.663.176** | **148.010.880** | **1.326.674.056** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **407.425.013** | **21.300.610** | **428.725.623** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 8.062.777 | 7.368.448 | 15.431.225 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 8.955.190 | 1.043.173 | 9.998.363 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 8.519.291 | 482.121 | 9.001.412 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 8.816 | - | 8.816 |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | 359.994.954 | - | 359.994.954 |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 21.882.336 | 12.406.868 | 34.289.204 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | 1.649 | - | 1.649 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **770.289.917** | **124.275.386** | **894.565.303** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 1.703.569 | 515.207 | 2.218.776 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 15.819.784 | 1.199.458 | 17.019.242 |
| 5.3 | Emtia | | 1.085.366 | 65.625 | 1.150.991 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 674.902.405 | 87.100.505 | 762.002.910 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 76.773.584 | 35.379.768 | 112.153.352 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | 5.209 | 14.823 | 20.032 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **948.246** | **2.434.884** | **3.383.130** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1.256.296.431** | **322.788.987** | **1.579.085.418** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

**IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm IV) | Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **10.068.552** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 8.275.979 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 115.090 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 43.623 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 9.791 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 1.599.898 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 335 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 1.456.518 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 143.045 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 24.171 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **5.432.877** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 3.534.130 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 240.399 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 1.376.443 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 229.147 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 52.758 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **4.635.675** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **615.975** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 749.911 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 137.381 |
| 4.1.2 | Diğer | (11) | 612.530 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 133.936 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 121 |
| 4.2.2 | Diğer | | 133.815 |
| **V.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **704.122** |
| **VI** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **2.028** |
| **VII.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(3)** | **(577.508)** |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 1.535 |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (450.032) |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (129.011) |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(4)** | **433.596** |
| **IX.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **4.405.644** |
| **X.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **(5)** | **1.038.305** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **1.115.346** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)** | | **2.251.993** |
| **XIII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **-** |
| **XV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** | **(7)** | **2.251.993** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(8)** | **(521.932)** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (694.169) |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (327.807) |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 500.044 |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | **(9)** | **1.730.061** |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)** | | **-** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **-** |
| 22.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 22.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - |
| 22.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)** | | **-** |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | **(10)** | **1.730.061** |
| 24.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 1.730.061 |
| 24.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0,309 |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# 31 MART 2018 TARİHİ SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| V. | KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018 |
|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **1.730.061** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(949.966)** |
| 2.1 | Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | (33.931) |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | (37.324) |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 3.393 |
| 2.2 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (916.035) |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 7.989 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (1.127.309) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 203.285 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **780.095** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların BirikmişYeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **CARİ DÖNEM 31 Mart 2018** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **5.600.000** | **-** | **-** | **(252)** | **3.858.888** | **(119.482)** | **-** | **869.944** | **(817.038)** | **17.388** | **29.660.259** | **7.940.121** | **-** | **47.009.828** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.402** | **-** | **-** | **5.518.877** | **-** | **5.521.279** |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.402 | - | - | 5.518.877 | - | 5.521.279 |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **5.600.000** | **-** | **-** | **(252)** | **3.858.888** | **(119.482)** | **-** | **869.944** | **(814.636)** | **17.388** | **29.660.259** | **13.458.998** | **-** | **52.531.107** |
| **IV.** Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | (33.931) | - | - | 7.989 | (924.024) | - | - | - | 1.730.061 | 780.095 |
| **V.** Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | - | - | - | (111) | - | - | - | - | - | - | - | - | | (111) |
| **XI.** Kâr Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)** | **5.600.000** | **-** | **-** | **(363)** | **3.824.957** | **(119.482)** | **-** | **877.933** | **(1.738.660)** | **17.388** | **29.660.259** | **13.458.998** | **1.730.061** | **53.311.091** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2018 TARİHİ SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

**VII. NAKIT AKIŞ TABLOSU**

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 1.354.786 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 9.001.192 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (4.510.589) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 2.028 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 744.344 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 413.593 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 253.050 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (800.746) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (291.921) |
| 1.1.9 | Diğer | | (3.456.165) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | 1.157.780 |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (15.391) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (5.163.712) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (13.301.953) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (1.249.591) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 3.701.227 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 11.941.257 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | 20.003 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 3.274.819 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 1.951.121 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **2.512.566** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(4.154.299)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (500.000) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (9.665) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 57.657 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (6.231.320) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 1.841.855 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (66.448) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 984.630 |
| 2.9 | Diğer | | (231.008) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **432.597** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 8.425.667 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (7.993.070) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - |
| 3.6 | Diğer | | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **337.837** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | | **(871.299)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **13.015.679** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **12.144.380** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| I. | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | AKTİF KALEMLER | Bölüm I) | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(21)** | **4.970.977** | **39.297.687** | **44.268.664** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | **(22)** | **888.200** | **515.682** | **1.403.882** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 888.200 | 515.682 | 1.403.882 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 8.184 | 5.134 | 13.318 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | (23) | 880.016 | 510.548 | 1.390.564 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | **(24)** | **798.732** | **3.504.017** | **4.302.749** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(25, 26)** | **45.444.531** | **17.574.244** | **63.018.775** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 112.788 | 844.158 | 956.946 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 45.331.743 | 16.629.561 | 61.961.304 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 100.525 | 100.525 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(27)** | **221.859.779** | **76.398.253** | **298.258.032** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 221.634.293 | 76.398.253 | 298.032.546 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 4.854 | 1.617.844 | 1.622.698 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 221.629.439 | 74.780.409 | 296.409.848 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 4.755.226 | 19.103 | 4.774.329 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 4.529.740 | 19.103 | 4.548.843 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(28)** | **2.833.728** | **4.762.159** | **7.595.887** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 2.727.442 | 4.761.212 | 7.488.654 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | 106.286 | 947 | 107.233 |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(29)** | **94.912** | **-** | **94.912** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 94.912 | - | 94.912 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | 88.846 | - | 88.846 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 6.066 | - | 6.066 |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(30)** | **3.035.473** | **2.109.014** | **5.144.487** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 3.029.236 | 2.109.014 | 5.138.250 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 6.237 | - | 6.237 |
| **XI** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | **(31)** | **-** | **72.495** | **72.495** |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | 72.495 | 72.495 |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | 72.495 | 72.495 |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | **(32)** | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(33)** | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(37)** | **5.233.467** | **7.304** | **5.240.771** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **428.403** | **8.230** | **436.633** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 428.403 | 8.230 | 436.633 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(34)** | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | | **815** | **115** | **930** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 815 | 115 | 930 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | (35) | - | - | - |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(37)** | **670.215** | **-** | **670.215** |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 670.215 | - | 670.215 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | | **2.570.007** | **1.196.070** | **3.766.077** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **288.829.239** | **145.445.270** | **434.274.509** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| II. | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PASİF KALEMLER | Bölüm II) | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(14)** | **161.933.028** | **104.451.161** | **266.384.189** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 1.286.498 | 491.752 | 1.778.250 |
| 1.2 | Diğer | | 160.646.530 | 103.959.409 | 264.605.939 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(15)** | **235.506** | **312.263** | **547.769** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(16)** | **1.650.412** | **27.414.383** | **29.064.795** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **43.157.357** | **13.100.369** | **56.257.726** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | 41.850.000 | - | 41.850.000 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | (17) | 1.307.357 | 13.100.369 | 14.407.726 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(18)** | **3.590.796** | **9.166.573** | **12.757.369** |
| 5.1 | Bonolar | | 3.590.796 | - | 3.590.796 |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | 9.166.573 | 9.166.573 |
| **VI.** | **FONLAR** | | **6.030.575** | **-** | **6.030.575** |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 6.030.575 | - | 6.030.575 |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **2.411.419** | **1.610.642** | **4.022.061** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(19)** | **1.874.678** | **582.440** | **2.457.118** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **(20)** | **-** | **447** | **447** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | 454 | 454 |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | 7 | 7 |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(21)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | **(22)** | **8.458.157** | **60.810** | **8.518.967** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 5.376.195 | 15.675 | 5.391.870 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 1.315.548 | - | 1.315.548 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 1.766.414 | 45.135 | 1.811.549 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(23)** | **1.222.555** | **1.110** | **1.223.665** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 917.189 | 1.110 | 918.299 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | 305.366 | - | 305.366 |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(24)** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | | | |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **(25)** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(26)** | **46.064.823** | **945.005** | **47.009.828** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 5.600.000 | - | 5.600.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 2.864.443 | 945.005 | 3.809.448 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (892.099) | 945.005 | 52.906 |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 3.858.888 | - | 3.858.888 |
| 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 | | 17.388 | - | 17.388 |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (119.734) | - | (119.734) |
| 16.3 | Kar Yedekleri | | 29.660.259 | - | 29.660.259 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 3.604.355 | - | 3.604.355 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 24.630.569 | - | 24.630.569 |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 1.425.335 | - | 1.425.335 |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | 7.940.121 | - | 7.940.121 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar/Zararı | | 7.940.121 | - | 7.940.121 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **276.629.306** | **157.645.203** | **434.274.509** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| III. | NAZIM HESAPLAR TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam |
| **A** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **69.318.241** | **154.878.728** | **224.196.969** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(2)** | **32.933.711** | **63.173.415** | **96.107.126** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 32.669.962 | 43.023.095 | 75.693.057 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 1.565.066 | 7.776.033 | 9.341.099 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 27.424.105 | 34.376.931 | 61.801.036 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 3.680.791 | 870.131 | 4.550.922 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | 30.004 | 6.271.964 | 6.301.968 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | 30.004 | 6.265.331 | 6.295.335 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | 6.633 | 6.633 |
| 1.3 | Akreditifler | | 233.745 | 13.878.356 | 14.112.101 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 233.745 | 13.838.232 | 14.071.977 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 40.124 | 40.124 |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(2)** | **23.689.109** | **8.738.845** | **32.427.954** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 23.689.109 | 8.738.845 | 32.427.954 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 202.675 | 4.565.070 | 4.767.745 |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 5.048.840 | 5.813 | 5.054.653 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 3.697.066 | - | 3.697.066 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 8.645.831 | - | 8.645.831 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 26.137 | - | 26.137 |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 6.068.560 | 4.167.962 | 10.236.522 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **12.695.421** | **82.966.468** | **95.661.889** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 12.695.421 | 82.966.468 | 95.661.889 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 3.617.638 | 6.924.910 | 10.542.548 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.536.329 | 3.734.219 | 5.270.548 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 2.081.309 | 3.190.691 | 5.272.000 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 8.709.947 | 75.685.916 | 84.395.863 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 14.555 | 37.312.694 | 37.327.249 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 8.695.392 | 27.876.600 | 36.571.992 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 5.248.311 | 5.248.311 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 5.248.311 | 5.248.311 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 367.836 | 355.642 | 723.478 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 183.918 | 177.821 | 361.739 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 183.918 | 177.821 | 361.739 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **1.109.727.974** | **139.992.904** | **1.249.720.878** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **366.635.232** | **19.496.516** | **386.131.748** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 8.210.037 | 6.993.963 | 15.204.000 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 8.770.728 | 935.671 | 9.706.399 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 8.089.851 | 463.789 | 8.553.640 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 8.816 | - | 8.816 |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | 328.861.408 | - | 328.861.408 |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 12.692.743 | 11.103.093 | 23.795.836 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | 1.649 | - | 1.649 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **742.129.511** | **118.416.306** | **860.545.817** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 1.498.312 | 51.776 | 1.550.088 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 15.206.384 | 1.133.950 | 16.340.334 |
| 5.3 | Emtia | | 1.092.765 | 81.269 | 1.174.034 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 652.639.237 | 85.012.978 | 737.652.215 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 71.687.604 | 32.122.212 | 103.809.816 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | 5.209 | 14.121 | 19.330 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **963.231** | **2.080.082** | **3.043.313** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1.179.046.215** | **294.871.632** | **1.473.917.847** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİ SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

**IV. GELİR TABLOSU**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm IV) | Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2017 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(12)** | **8.204.940** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 6.254.965 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 77.388 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 26.361 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 135.374 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 1.690.828 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 894 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 1.499.058 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 190.876 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 20.024 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(13)** | **3.896.028** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 2.644.463 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 142.651 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 970.149 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 115.699 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 23.066 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **4.308.912** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **499.397** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 600.687 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 104.419 |
| 4.1.2 | Diğer | (11) | 496.268 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 101.290 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 96 |
| 4.2.2 | Diğer | | 101.194 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **3.309** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(14)** | **101.874** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 16.028 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | (62.683) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 148.529 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(15)** | **416.651** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **5.330.143** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | | **966.955** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(16)** | **1.515.811** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **2.847.377** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | **(17)** | **2.847.377** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(18)** | **(676.992)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (882.865) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 205.873 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **(19)** | **2.170.385** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | **(20)** | **2.170.385** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 0,426 |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## 31 MART 2017 TARİHİ SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

| V. | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO<br><br>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Önceki Dönem<br>1 Ocak-31 Mart 2017 |
|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 841.132 |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | (17.044) |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI | (5.111) |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (165.593) |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 653.384 |
| XI. | DÖNEM KARI/ZARARI | 2.170.385 |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 16.028 |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 11.4 | Diğer | 2.154.357 |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI) | 2.823.769 |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİ SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

**VI. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

| | 31 Mart 2017 | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **5.100.000** | - | - | - | **3.203.305** | - | **18.052.605** | **1.346.993** | **6.576.420** | **906.345** | **(998.484)** | **4.177.866** | **17.388** | - | - | **38.382.438** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **675.539** | - | - | - | - | **675.539** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(17.044)** | - | - | - | **(17.044)** |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(5.111)** | - | - | - | - | **(5.111)** |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII** | **Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Karları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Dönem Net Karı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **2.170.385** | - | - | - | - | - | - | **2.170.385** |
| **XVIII.** | **Kar Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **(6.576.420)** | **6.576.420** | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | (6.576.420) | 6.576.420 | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)** | | **5.100.000** | - | - | - | **3.203.305** | - | **18.052.605** | **1.346.993** | **2.170.385** | **7.482.765** | **(328.056)** | **4.160.822** | **17.388** | - | - | **41.206.207** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİ SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| VII. | NAKIT AKIŞ TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2017 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı | | 3.206.393 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 6.491.033 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (3.704.988) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 3.309 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 600.687 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 217.514 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 371.219 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (627.970) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (523.511) |
| 1.1.9 | Diğer | | 379.100 |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (5.144.689) |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış | | (9.023) |
| 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 | | (7.520.465) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | | (18.583.543) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış | | (2.531.138) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | | 12.076.412 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | | 8.924.579 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | | 880.957 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | 1.617.532 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(1.938.296)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(2.764.214)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (200.000) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (37.669) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 10.546 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (5.097.027) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 4.355.650 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | (258.255) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 1.984.409 |
| 2.9 | Diğer | | (3.521.868) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **2.354.977** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 2.480.000 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (125.000) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (23) |
| 3.6 | Diğer | | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **354.032** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)** | | **(1.993.501)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **15.566.483** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **13.572.982** |

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

### MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yanstılmış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXIV nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları, işlemin yapıldığı tarihteki kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri ile gelir ve giderleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

## III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerleme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların TP karşılıkları sabitlenmiş olup, değerleme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan"olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

## V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

## VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bireysel, kurumsal ve girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Banka'nın finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibi özetlenmiştir.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ZararaYansıtılan FinansalVarlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğeuygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer FarkıDiğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplarkâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda, Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

**İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller 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 oranı yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövize endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

### Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Beklenen kredi kaybı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi kaybı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibariyle aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

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

12-Aylık Beklenen Kayıp (Aşama 1), Ömürboyu Beklenen Kayıp (Aşama 2 ve 3), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

***12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)***

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

***Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)***

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları (Devamı)**

***Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)***

Raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal EIR (Efektif Faiz Oranı) değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

## VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

## X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %6,67 ile %33,3 arasında uygulamaktadır.

## XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Bankaca, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışması yaptırılmış ve değerleme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla net 3.824.957 TL tutarındaki gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerleme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerleme öncesi net defter değeri 816.950 TL tutarındaydı.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

| | Tahmini Faydalı Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | %2 |
| Kasalar | 50 | %2 |
| Diğer Menkuller | 3-25 | %4-33,33 |
| Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller | 4-5 | %20-25 |

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Finansal Kiralama**

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde TMS 17 "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

**Operasyonel ("İşletme") Kiralama**

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

## XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları**

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar 6 ayda bir gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2018 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 834.467 TL'dir (31 Aralık 2017: 813.548 TL).

| | **Cari Dönem 31 Mart 2018** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2017** |
|---|---|---|
| İskonto oranı | %12,10 | %12,10 |
| Enflasyon | %8,90 | %8,90 |

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 119.483 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun 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 Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandık'larının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun 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 Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

## XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017'ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Cari Vergi (Devamı)

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı, diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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

### Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

## XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

## XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

## XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler 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 olarak tanımlanmaktadır.

## XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı**

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Aşağıda Banka'nın TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

**Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı**

| VARLIKLAR | 31.12.2017 | TFRS-9 Sınıflama Etkisi | TFRS-9 Değerleme Etkisi | 01.01.2018 |
|---|---|---|---|---|
| **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **120.589.957** | **(92.235)** | **75.528** | **120.573.251** |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 48.571.413 | - | - | 48.571.413 |
| *Nakit Değerler ve Merkez Bankası* | 44.268.664 | - | - | 44.268.664 |
| *Bankalar* | 4.302.749 | - | - | 4.302.749 |
| *Para Piyasalarından Alacaklar* | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 13.318 | - | - | 13.318 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 63.018.775 | - | - | 63.018.775 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 7.595.887 | - | - | 7.595.887 |
| Türev Finansal Varlıklar | 1.390.564 | - | - | 1.390.564 |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | 92.235 | (75.528) | 16.706 |
| **KREDİLER (Net)** | **298.258.032** | **(4.709.341)** | **5.047.138** | **298.595.829** |
| **Krediler** | **298.032.546** | **-** | **-** | **298.032.546** |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | 298.032.546 | - | - | 298.032.546 |
| Donuk Alacaklar | 4.774.329 | - | - | 4.774.329 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 4.548.843 | 4.709.341 | (5.047.138) | 4.211.046 |
| *12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)* | - | 4.511.156 | (3.992.797) | 518.359 |
| *Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)* | - | 198.185 | (72.687) | 125.498 |
| *Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)* | 4.548.843 | - | (981.654) | 3.567.189 |
| **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **670.215** | **-** | **-** | **670.215** |
| **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **5.311.894** | **-** | **-** | **5.311.894** |
| İştirakler (Net) | 94.912 | - | - | 94.912 |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | 5.144.487 | - | - | 5.144.487 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | 72.495 | - | - | 72.495 |
| **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **5.240.771** | **-** | **-** | **5.240.771** |
| **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **436.633** | **-** | **-** | **436.633** |
| **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **DİĞER AKTİFLER** | **3.766.077** | **-** | **-** | **3.766.077** |
| **VARLIKLAR TOPLAMI** | **434.274.509** | **(4.801.576)** | **5.122.666** | **434.595.599** |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı**

| | TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017 | Yeniden Ölçümler | TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018 |
|---|---|---|---|
| **Kredi Karşılıkları** | **9.258.184** | **(5.047.138)** | **4.211.046** |
| 1. Aşama (*) | 4.511.156 | (3.992.797) | 518.359 |
| 2. Aşama (*) | 198.185 | (72.687) | 125.498 |
| 3. Aşama | 4.548.843 | (981.654) | 3.567.189 |
| **Finansal Varlıklar (**)** | **94.811** | **(75.703)** | **19.108** |
| **Gayrinakdi Krediler (***)** | **725.775** | **(431.859)** | **293.916** |
| 1. ve 2. Aşama | 587.718 | (462.375) | 125.342 |
| 3. Aşama | 138.057 | 30.516 | 168.573 |
| **Toplam** | **10.078.770** | **(5.554.700)** | **4.524.070** |

(*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

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

(***) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılıklar pasifte "12.1. Genel Karşılıklar kalemi içerisinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar "12.5 Diğer Karşılıklar" kalemi içerisinde yer almakta iken, TFRS 9 kapsamında 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları Yükümlülükler'in "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

**TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri**

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

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 5.554.700 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 173.428 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara (üçüncü aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) ilişkin 209.250 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü ise 1 Ocak 2018 itibariyle özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

TFRS 9 geçişi öncesinde pasifte genel karşılıklar altında gösterilmekte olan satılmaya hazır finansal varlıklar içerisindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin 2.402 TL tutarındaki genel karşılık, özkaynak altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmeye başlamıştır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

## XXIV. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

***Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar***

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Sonraki dönemlerde ise gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlenmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

***Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar***

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak (değer düşme gideri) veya faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XXIV. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

***Krediler ve alacaklar***

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövize endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik'te ve BDDK'nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir. Banka donuk alacakları için teminatları dikkate almaksızın Yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir. Banka, 1. ve 2. grup kredi ve diğer alacakları için Yönetmelikte belirtilen asgari oranların üzerinde genel karşılık ayırmaktadır.

***Satılmaya hazır finansal varlıklar***

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda sunulmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değerin güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası, Borsa İstanbul, Borica Bank Services AD, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 53.493.448 TL (31 Aralık 2017: 50.097.067 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,34'tür. (31 Aralık 2017: %15,20). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 5.600.000 | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 29.660.259 | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 4.902.507 | - |
| Kar | 15.189.059 | - |
| Net Dönem Karı | 1.730.061 | - |
| Geçmiş Yıllar Karı | 13.458.998 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 17.388 | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **55.369.213** | **-** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 2.058.122 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 60.081 | - |
| 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 | 467.618 | 467.618 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **2.585.821** | **-** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **52.783.392** | **-** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | | |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **52.783.392** | **-** |
| **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) | 711.841 | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **711.841** | **-** |
| **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** | **711.841** | **-** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **53.495.233** | **-** |

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **53.495.233** | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 1.785 | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 53.493.448 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 348.622.200 | - |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,14 | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,14 | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,34 | - |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 1,89 | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,88 | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,018 | |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(**) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 7,14 | - |
| **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 | 157.713 | - |
| 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 | 69.527 | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 302.705 | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 912.618 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 711.841 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı,"Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 5.600.000 | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 29.660.259 | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 5.708.945 | - |
| Kar | 7.940.121 | - |
| Net Dönem Karı | 7.940.121 | - |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 17.388 | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **48.926.713** | **-** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 1.916.885 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 64.822 | - |
| 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 | 349.306 | 436.633 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **2.331.013** | **-** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **46.595.700** | **-** |
| **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 (-) | 87.327 | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **46.508.373** | **-** |
| **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) | 3.590.403 | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **3.590.403** | **-** |
| **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** | **3.590.403** | **-** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **50.098.776** | **-** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **50.098.776** | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 1.709 | - |
| **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) | 50.097.067 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 329.495.006 | - |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,14 | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,12 | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 15,20 | - |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 1,26 | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,25 | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,013 | |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 6,14 | - |
| **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 | 156.212 | - |
| 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 | 68.380 | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 5.391.870 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 3.590.403 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı,"Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar**

| Cari Dönem<br>31 Mart 2018 | Bilanço değeri | Düzeltme etkisi | Özkaynak formundaki değeri |
|---|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 5.600.000 | - | 5.600.000 |
| Diğer sermaye Yedekleri | (363) | (363) | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | | (17.388) | 17.388 |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | | (2.844.385) | 2.844.385 |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 3.705.475 | 3.705.475 | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | (843.339) | (843.339) | - |
| Kar Yedekleri | 29.660.259 | - | 29.660.259 |
| Kâr veya Zarar | 15.189.059 | - | 15.189.059 |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | 13.458.998 | - | 13.458.998 |
| Dönem Net Kâr veya Zararı | 1.730.061 | - | 1.730.061 |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (*) | | (527.699) | 527.699 |
| **Çekirdek Sermaye** | **53.311.091** | **(527.699)** | **52.783.392** |
| Ana Sermaye | | | **52.783.392** |
| Genel karşılıklar | | | **711.841** |
| **Katkı Sermaye (**)** | | 711.841 | 711.841 |
| Özkaynaktan İndirimler (***) | | (1.785) | 1.785 |
| **Özkaynak Toplamı** | **53.311.091** | **182.357** | **53.493.448** |

(*) Yönetmelik 9-1-b ve c bentleri kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimleri kapsamaktadır.

(**) Yönetmelik 8-1-a bendi kapsamında katkı sermayeye dahil edilen genel kredi karşılıklarını kapsamaktadır.

(***) Yönetmelik 9-8-ç bendi kapsamında özkaynaktan yapılan indirimleri kapsamaktadır.

### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**1. Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği**

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

**2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının Ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu**

Bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

## II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

### 4. Banka'nın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

| | ABD Doları | Avro | AUD | DKK | SEK | CHF | CAD | NOK | GBP | SAR | 100 Yen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 26.03.2018 | 3,9574 | 4,9242 | 3,0540 | 0,6614 | 0,4836 | 4,1931 | 3,0642 | 0,5141 | 5,6298 | 1,0553 | 3,7647 |
| 27.03.2018 | 3,9636 | 4,9125 | 3,0532 | 0,6598 | 0,4816 | 4,1797 | 3,0785 | 0,5133 | 5,6054 | 1,0570 | 3,7499 |
| 28.03.2018 | 3,9869 | 4,9226 | 3,0544 | 0,6607 | 0,4794 | 4,1774 | 3,0894 | 0,5076 | 5,6211 | 1,0632 | 3,7549 |
| 29.03.2018 | 3,9408 | 4,8519 | 3,0261 | 0,6509 | 0,4710 | 4,1218 | 3,0599 | 0,5010 | 5,5357 | 1,0509 | 3,7038 |
| 30.03.2018 | 3,9349 | 4,8482 | 3,0251 | 0,6506 | 0,4718 | 4,1281 | 3,0524 | 0,5008 | 5,5254 | 1,0493 | 3,7052 |
| 31.03.2018 | 3,9349 | 4,8482 | 3,0251 | 0,6506 | 0,4718 | 4,1281 | 3,0524 | 0,5008 | 5,5254 | 1,0493 | 3,7052 |

### 5. Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

| ABD Doları | Avro | AUD | DKK | SEK | CHF | CAD | NOK | GBP | SAR | 100 Yen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3,8710 | 4,7698 | 3,0012 | 0,6404 | 0,4697 | 4,0844 | 2,9947 | 0,4965 | 5,4053 | 1,0322 | 3,6513 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

| | Avro | ABD Doları | Diğer YP [1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem 31 Mart 2018** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 9.603.979 | 25.100.138 | 10.131.719 | 44.835.836 |
| Bankalar | 1.049.283 | 1.172.705 | 389.286 | 2.611.274 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 20.132 | - | 20.132 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.365.961 | 14.262.276 | 58.751 | 18.686.988 |
| Krediler [2] | 32.751.948 | 51.252.685 | 176.793 | 84.181.426 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [4] | 1.364.365 | 817.141 | - | 2.181.506 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 727.614 | 4.246.828 | 634 | 4.975.076 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | 5.226 | 264 | 2.801 | 8.291 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 2.620 | - | 4.863 | 7.483 |
| Diğer Varlıklar [6] | 615.410 | 458.753 | 18.442 | 1.092.605 |
| **Toplam Varlıklar [5] [7]** | **50.486.406** | **97.330.922** | **10.783.289** | **158.600.617** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 6.929.736 | 4.075.327 | 122.544 | 11.127.607 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 61.986.258 | 36.218.992 | 6.646.227 | 104.851.477 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 401.584 | 14.352.372 | - | 14.753.956 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 7.123.338 | 23.446.670 | 1.531 | 30.571.539 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 194.414 | 9.341.258 | 33.401 | 9.569.073 |
| Muhtelif Borçlar | 1.682.827 | 135.670 | 3.279 | 1.821.776 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | **353.117** | **351.613** | **29.389** | **734.119** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **78.671.274** | **87.921.902** | **6.836.371** | **173.429.547** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(28.184.868)** | **9.409.020** | **3.946.918** | **(14.828.930)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]** | **28.890.043** | **(10.155.573)** | **(3.927.575)** | **14.806.895** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 33.505.278 | 22.090.540 | 2.543.171 | 58.138.989 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 4.615.235 | 32.246.113 | 6.470.746 | 43.332.094 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **25.948.404** | **36.024.829** | **4.377.302** | **66.350.535** |
| | | | | |
| **Önceki Dönem 31 Aralık 2017** | | | | |
| Toplam Varlıklar | **48.394.040** | **88.907.933** | **9.785.290** | **147.087.263** |
| Toplam Yükümlülükler | **68.905.407** | **81.124.706** | **6.357.822** | **156.387.935** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(20.511.367)** | **7.783.227** | **3.427.468** | **(9.300.672)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]** | **23.054.551** | **(9.906.110)** | **(3.168.819)** | **9.979.622** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 27.175.489 | 16.757.136 | 2.540.420 | 46.473.045 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 4.120.938 | 26.663.246 | 5.709.239 | 36.493.423 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **24.590.211** | **34.244.001** | **4.339.203** | **63.173.415** |

[1] Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %93,09'u Altın, %2,91'i GBP, %1,58'i IQD, %0,82'si SAR ve kalan %1,60'ı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %65,01'i Altın, %17,05'i GBP, %8,05'i CHF, %3,15'i DKK, %1,39'u SAR, %1,24'ü SEK, %0,61'i BGN ve kalan %3,50'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2017: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %93,05'i Altın, %2,13'ü GBP, %1,72'si IQD, %0,98'i SAR ve kalan %2,12'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %64,17'si Altın, %17,54'ü GBP, %8,17'si CHF, %3,09'u DKK, %1,27'si SAR, %1,26'sı SEK, %0,74'ü BGN ve kalan %3,76'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

[2] Verilen kredilerin 1.457.388 TL karşılığı ABD Doları, 596.879 TL karşılığı Avro ve 2.210 TL karşılığı İngiliz sterlini bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2017: 1.356.454 TL karşılığı ABD Doları, 800.021 TL karşılığı Avro ve 2.040 TL karşılığı İngiliz Sterlini).

[3] Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

[4] YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

[5] Türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı tabloya dahil edilmemektedir.

[6] Diğer aktifler içerisindeki 3.736 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

[7] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 1. Varlıkların, Yükümlülüklerin Ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

| Cari Dönem 31 Mart 2018 | 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 | 39.582.003 | - | - | - | - | 9.383.846 | 48.965.849 |
| Bankalar | 1.645.361 | 567.335 | 374.297 | - | - | 867.393 | 3.454.386 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 15.144 | - | 7.338 | 949 | 4.932 | - | 28.363 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 481.295 | - | - | - | - | - | 481.295 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.594.043 | 9.461.063 | 14.697.258 | 18.206.404 | 20.199.308 | 1.151.040 | 66.309.116 |
| Verilen Krediler [3] | 82.036.642 | 39.630.857 | 60.978.557 | 107.560.642 | 22.669.977 | 390.141 | 313.266.816 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.456.905 | 11.502 | 2.423.087 | 1.126.346 | 1.874.884 | - | 6.892.724 |
| Diğer Varlıklar[2] | 177.902 | 721.240 | 314.206 | 55.968 | 11.141 | 16.690.068 | 17.970.525 |
| **Toplam Varlıklar[1] [5]** | **127.989.295** | **50.391.997** | **78.794.743** | **126.950.309** | **44.760.242** | **28.482.488** | **457.369.074** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 10.027.373 | 2.140.454 | 2.832.092 | 196.745 | - | 4.150.259 | 19.346.923 |
| Diğer Mevduat | 130.878.794 | 34.730.427 | 30.101.766 | 586.717 | 5 | 67.288.755 | 263.586.464 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 51.199.366 | 1.975.127 | 2.381.328 | 438.882 | - | - | 55.994.703 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 4.636.308 | 4.636.308 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1.224.680 | 2.079.718 | 792.808 | 7.295.120 | 1.967.450 | - | 13.359.776 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 10.720.736 | 6.556.002 | 11.491.537 | 2.774.417 | 954.396 | - | 32.497.088 |
| Diğer Yükümlülükler [4] | 497.752 | 220.566 | 108.384 | 5.821.236 | - | 61.299.874 | 67.947.812 |
| **Toplam Yükümlülükler[1]** | **204.548.701** | **47.702.294** | **47.707.915** | **17.113.117** | **2.921.851** | **137.375.196** | **457.369.074** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **2.689.703** | **31.086.828** | **109.837.192** | **41.838.391** | **-** | **185.452.114** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(76.559.406)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(108.892.708)** | **(185.452.114)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 109.976 | 1.380.277 | 10.392 | - | - | - | 1.500.645 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (1.114.395) | - | - | (1.114.395) |
| **Toplam Pozisyon** | **(76.449.430)** | **4.069.980** | **31.097.220** | **108.722.797** | **41.838.391** | **(108.892.708)** | **386.250** |

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)**

*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

| Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | 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 | 33.665.995 | - | - | - | - | 10.602.669 | 44.268.664 |
| Bankalar | 2.374.898 | 259.040 | 629.578 | - | - | 1.039.233 | 4.302.749 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 622.361 | 466.003 | 269.435 | 41.073 | 5.010 | - | 1.403.882 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4.318.676 | 6.203.183 | 14.440.815 | 16.488.747 | 20.564.344 | 1.003.010 | 63.018.775 |
| Verilen Krediler [4] | 77.647.883 | 20.759.870 | 73.007.848 | 103.727.833 | 22.889.112 | 225.486 | 298.258.032 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 2.841.118 | 38.661 | 1.284.665 | 1.628.610 | 1.802.833 | - | 7.595.887 |
| Diğer Varlıklar[3] | - | - | - | - | - | 15.426.520 | 15.426.520 |
| **Toplam Varlıklar**[1] | **121.470.931** | **27.726.757** | **89.632.341** | **121.886.263** | **45.261.299** | **28.296.918** | **434.274.509** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7.936.511 | 2.043.470 | 2.855.884 | 75.496 | - | 2.457.290 | 15.368.651 |
| Diğer Mevduat | 129.633.539 | 24.773.395 | 29.693.906 | 518.350 | 8 | 66.396.340 | 251.015.538 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 52.066.385 | 1.823.512 | 1.524.704 | 843.125 | - | - | 56.257.726 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 4.022.061 | 4.022.061 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1.037.669 | 1.589.707 | 1.247.993 | 6.994.600 | 1.887.400 | - | 12.757.369 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.413.676 | 6.970.116 | 13.834.711 | 2.836.524 | 1.009.768 | - | 29.064.795 |
| Diğer Yükümlülükler [2] [5] | 230.985 | 165.293 | 100.049 | 6.024.457 | - | 59.267.585 | 65.788.369 |
| **Toplam Yükümlülükler**[1] | **195.318.765** | **37.365.493** | **49.257.247** | **17.292.552** | **2.897.176** | **132.143.276** | **434.274.509** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | - | - | **40.375.094** | **104.593.711** | **42.364.123** | - | **187.332.928** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(73.847.834)** | **(9.638.736)** | - | - | - | **(103.846.358)** | **(187.332.928)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 479.826 | 1.397.138 | - | - | - | - | 1.876.964 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | (9.626) | (1.113.533) | - | - | (1.123.159) |
| **Toplam Pozisyon** | **(73.368.008)** | **(8.241.598)** | **40.365.468** | **103.480.178** | **42.364.123** | **(103.846.358)** | **753.805** |

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

(2) Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.972.568 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 58.007 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

(3) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem 31 Mart 2018** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1] | 0,12 | 1,46 | - | 4,08 |
| Bankalar | 0,10 | 3,26 | - | 12,05 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5,36 | - | 9,80 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 12,75 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,74 | 5,65 | - | 9,99 |
| Verilen Krediler [2] | 4,56 | 6,15 | 4,04 | 14,11 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 6,63 | 7,20 | - | 10,47 |
| Yükümlülükler | | | - | |
| Bankalar Mevduatı [3] | 0,50 | 2,30 | - | 12,31 |
| Diğer Mevduat [4] | 1,09 | 1,94 | - | 7,93 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0,92 | 2,73 | - | 12,73 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0,61 | 4,77 | 1,50 | 14,02 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,20 | 3,30 | - | 11,19 |

[1] TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.

[2] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

[3] Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

[4] Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem 31 Aralık 2017** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1] | - | 0,81 | - | 3,99 |
| Bankalar | 0,42 | 2,28 | - | 12,28 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 5,36 | - | 10,72 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,74 | 5,61 | - | 9,90 |
| Verilen Krediler [2] | 4,51 | 6,02 | - | 13,44 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 6,63 | 7,20 | - | 11,05 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı [3] | 0,48 | 1,57 | - | 12,47 |
| Diğer Mevduat [4] | 1,05 | 1,73 | - | 7,67 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0,92 | 2,44 | - | 12,74 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1,00 | 4,74 | 1,50 | 13,72 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,21 | 3,02 | - | 10,51 |

[1] TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.

[2] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

[3] Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

[4] Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

***Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma***

| | Karşılaştırma | | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer** | **Piyasa Değeri** |
| 1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer | - | - | - |
| Diğer (*) | 138.519 | 138.519 | - |

(*)Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmediğinden, gerçeğe uygun değerleri olarak maliyet değerleri dikkate alınmıştır.

***Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı***

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 138.519 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2017: 137.407 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

#### 1. Likidite Riski

***Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler***

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Banka Üst Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

***Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler***

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

## V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Likidite Riski (Devamı)

***Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi***

Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

***Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi***

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

***Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi***

Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik politikalar izlenmektedir.

***Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama***

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Banka Üst Yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

***Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi***

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 16 Mart 2018 haftasında %176,97, toplam için ise 16 Mart 2018 haftasında %85,91 olarak gerçekleşmiştir.

En yüksek oranlar ise YP için 2 Mart 2018 haftasında gerçekleşen %266,26 ve toplam için 19 Ocak 2018 haftasında gerçekleşen %101,69'dur (31 Aralık 2017: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 10 Kasım 2017 haftasında %184,50, toplam için ise 15 Aralık 2017 haftasında %90,14 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 6 Ekim 2017 haftasında gerçekleşen %252,43 ve toplam için 20 Ekim 2017 haftasında gerçekleşen %108,09'dur).

| | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)** | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 52.980.274 | 43.595.714 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | - | - |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 182.034.480 | 74.020.457 | 15.018.947 | 7.402.046 |
| İstikrarlı mevduat | 63.690.017 | - | 3.184.501 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 118.344.463 | 74.020.457 | 11.834.446 | 7.402.046 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 85.248.950 | 35.159.498 | 47.153.330 | 22.713.144 |
| Operasyonel mevduat | 4.486.765 | 121.825 | 1.121.691 | 30.456 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 66.872.506 | 26.251.394 | 32.777.749 | 14.095.392 |
| Diğer teminatsız borçlar | 13.889.679 | 8.786.279 | 13.253.890 | 8.587.296 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 37.489.081 | 8.065.756 | 6.174.181 | 4.349.099 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2.463.993 | 2.553.439 | 2.463.993 | 2.553.439 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 35.025.088 | 5.512.317 | 3.710.188 | 1.795.660 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 40.103.936 | 27.513.775 | 2.071.001 | 1.375.689 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | 70.417.459 | 35.839.978 |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | - | - |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 19.163.565 | 5.480.814 | 12.530.595 | 4.325.656 |
| Diğer nakit girişleri | 1.676.319 | 12.303.539 | 1.676.319 | 12.303.539 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | 20.839.884 | 17.784.353 | 14.206.914 | 16.629.195 |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | 52.980.274 | 43.595.714 |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | 56.210.545 | 19.210.783 |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **94,25** | **226,93** |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 51.990.108 | 40.322.702 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 175.184.051 | 68.348.200 | 14.374.069 | 6.834.820 |
| İstikrarlı mevduat | 62.886.712 | - | 3.144.335 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 112.297.339 | 68.348.200 | 11.229.734 | 6.834.820 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 82.710.386 | 32.522.190 | 44.522.787 | 19.745.309 |
| Operasyonel mevduat | 4.311.083 | 128.204 | 1.077.771 | 32.051 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 65.389.711 | 24.659.350 | 31.108.251 | 12.646.729 |
| Diğer teminatsız borçlar | 13.009.592 | 7.734.636 | 12.336.765 | 7.066.529 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 34.920.356 | 8.214.972 | 5.986.870 | 4.575.039 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2.448.025 | 2.819.093 | 2.448.025 | 2.819.093 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 32.472.331 | 5.395.879 | 3.538.845 | 1.755.946 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 39.743.078 | 28.354.606 | 2.473.441 | 1.836.495 |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **67.357.167** | **32.991.663** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 19.140.288 | 5.236.066 | 12.512.781 | 4.007.020 |
| Diğer nakit girişleri | 1.546.184 | 9.397.561 | 1.546.184 | 9.397.561 |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **20.686.472** | **14.633.627** | **14.058.965** | **13.404.581** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU** | | | **51.990.108** | **40.322.702** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **53.298.202** | **19.587.082** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **97,55** | **205,86** |

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

## V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

***Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi***

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında toplam mevduatın bilanço içindeki payı bir önceki döneme yakın olmakla birlikte miktar olarak artan bir seyir izlediği görülmektedir

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyümüzde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

***Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu***

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı Birinci Kalite Likit Varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (Önemli bölümü T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

***Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları***

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

***Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler***

Bankaca türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, Bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyodlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

***Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri***

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka Üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka'nın Üst Yönetim'ine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

***Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski***

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

***Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler***

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 4. 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[1] [2] [3] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 48.965.849 | - | - | - | - | - | - | 48.965.849 |
| Bankalar | 867.393 | 1.645.361 | 567.335 | 374.297 | - | - | - | 3.454.386 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 15.144 | - | 7.338 | 949 | 4.932 | - | 28.363 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 481.295 | - | - | - | - | - | 481.295 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 426.576 | 2.973.608 | 6.350.928 | 23.523.738 | 31.931.257 | 1.103.009 | 66.309.116 |
| Verilen Krediler | - | 10.418.180 | 21.018.258 | 110.773.954 | 132.731.049 | 37.935.234 | 390.141 | 313.266.816 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 1.456.905 | 11.502 | 651.179 | 2.898.254 | 1.874.884 | - | 6.892.724 |
| Diğer Varlıklar | 2.325.614 | 177.902 | 721.240 | 315.093 | 55.968 | 11.141 | 14.363.567 | 17.970.525 |
| **Toplam Varlıklar [4]** | **52.158.856** | **14.621.363** | **25.291.943** | **118.472.789** | **159.209.958** | **71.757.448** | **15.856.717** | **457.369.074** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4.150.259 | 10.027.373 | 2.140.454 | 2.832.092 | 196.745 | - | - | 19.346.923 |
| Diğer Mevduat | 67.288.756 | 130.873.293 | 34.717.478 | 30.010.104 | 661.144 | 35.689 | - | 263.586.464 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 7.544.331 | 4.576.563 | 10.094.306 | 7.472.425 | 2.809.463 | - | 32.497.088 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 51.199.366 | 1.975.127 | 2.381.328 | 438.882 | - | - | 55.994.703 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.224.680 | 2.079.718 | 792.808 | 7.295.120 | 1.967.450 | - | 13.359.776 |
| Muhtelif Borçlar | 3.066.595 | 1.569.713 | - | - | - | - | - | 4.636.308 |
| Diğer Yükümlülükler | 3.002.503 | 1.054.402 | 1.136.893 | 108.384 | 5.821.236 | 1.350.050 | 55.474.344 | 67.947.812 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **77.508.113** | **203.493.158** | **46.626.233** | **46.219.022** | **21.885.552** | **6.162.652** | **55.474.344** | **457.369.074** |
| **Likidite Açığı** | **(25.349.257)** | **(188.871.795)** | **(21.334.290)** | **72.253.767** | **137.324.406** | **65.594.796** | **(39.617.627)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(86.764)** | **(95.311)** | **(22.955)** | **591.284** | **-** | **-** | **386.254** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 26.414.865 | 21.191.776 | 4.109.723 | 2.629.011 | - | - | 54.345.375 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 26.501.629 | 21.287.087 | 4.132.678 | 2.037.727 | - | - | 53.959.121 |
| Gayrinakdi Krediler | 44.028.535 | 1.879.919 | 4.254.504 | 24.746.047 | 22.147.897 | 2.970.803 | - | 100.027.705 |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 47.411.238 | 15.868.626 | 21.295.190 | 112.351.941 | 154.730.427 | 68.171.924 | 14.445.163 | 434.274.509 |
| Toplam Yükümlülükler | 73.923.133 | 194.352.178 | 34.965.623 | 50.345.294 | 20.298.672 | 5.886.416 | 54.503.193 | 434.274.509 |
| **Likidite Açığı** | **(26.511.895)** | **(178.483.552)** | **(13.670.433)** | **62.006.647** | **134.431.755** | **62.285.508** | **(40.058.030)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **291.086** | **(48.566)** | **(9.626)** | **520.911** | **-** | **-** | **753.805** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 31.403.786 | 5.393.817 | 3.674.751 | 2.487.182 | - | - | 42.959.536 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 31.112.700 | 5.442.383 | 3.684.377 | 1.966.271 | - | - | 42.205.731 |
| Gayrinakdi Krediler | 44.386.984 | 1.797.621 | 4.116.299 | 23.142.701 | 19.205.108 | 3.458.413 | - | 96.107.126 |

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.

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

(4) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### 1. Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 9,04 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2017: % 8,13). Kaldıraç oranındaki artış, ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

| **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem (*) 31 Mart 2018** | **Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2017** |
|---|---|---|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 448.067.367 | 430.766.423 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (2.307.454) | (2.516.479) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 445.759.913 | 428.249.944 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 1.238.274 | 1.581.527 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 585.773 | 499.682 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 1.824.047 | 2.081.209 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 4.852.043 | 5.102.762 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 4.852.043 | 5.102.762 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 132.373.267 | 127.578.228 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 132.373.267 | 127.578.228 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 52.865.096 | 45.764.096 |
| Toplam risk tutarı | 584.809.270 | 563.012.143 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı (%) | 9,04 | 8,13 |

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

## VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

***Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış***

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem 31 Mart 2018 | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 294.576.578 | 23.566.126 |
| 2 | Standart yaklaşım | 294.576.578 | 23.566.126 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 3.297.979 | 263.838 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 3.297.979 | 263.838 |
| 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 | 2.524.722 | 201.978 |
| 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 | 18.804.230 | 1.504.338 |
| 17 | Standart yaklaşım | 18.804.230 | 1.504.338 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 29.418.691 | 2.353.495 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 29.418.691 | 2.353.495 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **348.622.200** | **27.889.775** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

***Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış***

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 281.524.899 | 22.521.992 |
| 2 | Standart yaklaşım | 281.524.899 | 22.521.992 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 3.363.968 | 269.117 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 3.363.968 | 269.117 |
| 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 | 2.343.399 | 187.472 |
| 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 | 18.610.561 | 1.488.845 |
| 17 | Standart yaklaşım | 18.610.561 | 1.488.845 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 23.652.179 | 1.892.174 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 23.652.179 | 1.892.174 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **329.495.006** | **26.359.600** |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**
**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

## VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, dövizalım-satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Banka'nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliğine kullandırdığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş Birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile Banka ilişkilerini yürütmek İş Biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

| Cari Dönem 31 Mart 2018 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Girişimci Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | | | | | |
| **Faiz Gelirleri** | **2.579.974** | **3.362.265** | **1.570.246** | **2.531.896** | **24.171** | **10.068.552** |
| Kredilerden Alınan Faizler | 2.579.974 | 3.362.265 | 1.570.246 | 763.494 | - | 8.275.979 |
| Bankalardan Alınan Faizler | - | - | - | 43.623 | - | 43.623 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | - | - | - | 1.599.898 | - | 1.599.898 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | - | 124.881 | 24.171 | 149.052 |
| **Faiz Giderleri** | **2.275.411** | **1.027.375** | **-** | **2.077.333** | **52.758** | **5.432.877** |
| Mevduata Verilen Faizler | 2.275.411 | 1.027.375 | - | 231.344 | - | 3.534.130 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | - | - | 240.399 | - | 240.399 |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | - | - | - | 1.376.443 | - | 1.376.443 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | - | - | 229.147 | - | 229.147 |
| Diğer Faiz Giderleri | - | - | - | | 52.758 | 52.758 |
| **Net Faiz Geliri/Gideri** | **304.563** | **2.334.890** | **1.570.246** | **454.563** | **(28.587)** | **4.635.675** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | **388.931** | **292.464** | **25.119** | **(106.808)** | **16.269** | **615.975** |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 388.931 | 292.464 | 25.119 | 3.209 | 40.188 | 749.911 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | - | - | 110.017 | 23.919 | 133.936 |
| **Personel Gideri (-)** | **-** | **-** | **-** | | **704.122** | **704.122** |
| **Temettü Gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **2.028** | **-** | **2.028** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | **-** | **-** | **-** | **(577.508)** | **-** | **(577.508)** |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | **7.618** | **40.920** | **6.970** | **579** | **377.509** | **433.596** |
| **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | **281.041** | **560.003** | **186.906** | **10.355** | **-** | **1.038.305** |
| **Diğer Faaliyet Giderleri** | **387.832** | **9.883** | **13.035** | **-** | **704.596** | **1.115.346** |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **32.239** | **2.098.388** | **1.402.394** | **(237.501)** | **(1.043.527)** | **2.251.993** |
| **Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(521.932)** | **(521.932)** |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | **32.239** | **2.098.388** | **1.402.394** | **(237.501)** | **(1.565.459)** | **1.730.061** |
| | | | | | | |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net) | - | - | - | 28.363 | - | 28.363 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 3.935.681 | - | 3.935.681 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 66.309.116 | - | 66.309.116 |
| Krediler | 86.274.434 | 159.037.195 | 57.319.881 | 10.635.306 | - | 313.266.816 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 6.892.724 | - | 6.892.724 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | 1.216.164 | - | 1.216.164 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 5.811.891 | - | 5.811.891 |
| Diğer Varlıklar | 15.963 | 787.408 | 59.166 | 45.703.734 | 13.342.048 | 59.908.319 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | **86.290.397** | **159.824.603** | **57.379.047** | **140.532.979** | **13.342.048** | **457.369.074** |
| | | | | | | |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | | | | | |
| Mevduat | 205.188.958 | 53.953.327 | | 19.346.923 | 4.444.179 | 282.933.387 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | 567.772 | - | 567.772 |
| Alınan Krediler | - | - | - | 32.497.088 | - | 32.497.088 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4.174 | 156.573 | - | 55.833.956 | - | 55.994.703 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | 13.359.776 | - | 13.359.776 |
| Karşılıklar | - | 327.347 | - | - | 2.994.790 | 3.322.137 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | 15.383.120 | 15.383.120 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | 53.311.091 | 53.311.091 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | **205.193.132** | **54.437.247** | **-** | **121.605.515** | **76.133.180** | **457.369.074** |
| | | | | | | |
| **DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ** | | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | - | - | - |
| Amortisman Giderleri | - | - | - | - | 68.346 | 68.346 |
| Yeniden Yapılandırma Maliyetleri | - | - | - | - | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### 1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

| Önceki Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Girişimci Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ - 31 Mart 2017** | | | | | | |
| **Faiz Gelirleri** | **2.024.677** | **2.786.566** | **1.300.952** | **2.072.721** | **20.024** | **8.204.940** |
| Kredilerden Alınan Faizler | 2.024.677 | 2.786.566 | 1.300.952 | 142.770 | - | 6.254.965 |
| Bankalardan Alınan Faizler | - | - | - | 26.361 | - | 26.361 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | - | - | - | 1.690.828 | - | 1.690.828 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | - | 212.762 | 20.024 | 232.786 |
| **Faiz Giderleri** | **1.662.182** | **821.462** | **-** | **1.389.318** | **23.066** | **3.896.028** |
| Mevduata Verilen Faizler | 1.662.182 | 821.462 | - | 160.819 | - | 2.644.463 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | - | - | 142.651 | - | 142.651 |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | - | - | - | 970.149 | - | 970.149 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | - | - | 115.699 | - | 115.699 |
| Diğer Faiz Giderleri | - | - | - | | 23.066 | 23.066 |
| **Net Faiz Geliri/Gideri** | **362.495** | **1.965.104** | **1.300.952** | **683.403** | **(3.042)** | **4.308.912** |
| **Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri** | **327.380** | **214.176** | **25.903** | **(68.657)** | **595** | **499.397** |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 327.380 | 214.176 | 25.903 | 1.239 | 31.989 | 600.687 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | - | - | 69.896 | 31.394 | 101.290 |
| **Temettü Gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **3.309** | **-** | **3.309** |
| **Ticari Kar / Zarar (Net)** | **-** | **-** | **-** | **101.874** | **-** | **101.874** |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | **11.093** | **68.751** | **9.014** | **400** | **327.393** | **416.651** |
| **Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı** | **185.678** | **324.083** | **129.481** | **213** | **327.500** | **966.955** |
| **Diğer Faaliyet Giderleri** | **34.750** | **96.336** | **12.735** | **-** | **1.371.990** | **1.515.811** |
| **Net Faaliyet Karı / Zararı** | **480.540** | **1.827.612** | **1.193.653** | **720.116** | **(1.374.544)** | **2.847.377** |
| **Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(676.992)** | **(676.992)** |
| **Net Dönem Karı / Zararı** | **480.540** | **1.827.612** | **1.193.653** | **720.116** | **(2.051.536)** | **2.170.385** |
| | | | | | | |
| **BÖLÜM VARLIKLARI – 31 Aralık 2017** | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net) | - | - | - | 1.403.882 | - | 1.403.882 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 4.302.749 | - | 4.302.749 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 63.018.775 | - | 63.018.775 |
| Krediler | 84.454.431 | 149.639.442 | 54.642.948 | 9.521.211 | - | 298.258.032 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | 7.595.887 | - | 7.595.887 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 5.311.894 | - | 5.311.894 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | 54.383.290 | 54.383.290 |
| **BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI** | **84.454.431** | **149.639.442** | **54.642.948** | **91.154.398** | **54.383.290** | **434.274.509** |
| | | | | | | |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ – 31 Aralık 2017** | | | | | | |
| Mevduat | 191.167.462 | 55.760.907 | - | 15.368.651 | 4.087.169 | 266.384.189 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | 547.769 | - | 547.769 |
| Alınan Krediler | - | - | - | 29.064.795 | - | 29.064.795 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 56.257.726 | - | 56.257.726 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | 12.757.369 | - | 12.757.369 |
| Karşılıklar | - | - | - | - | 8.518.967 | 8.518.967 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | 13.733.866 | 13.733.866 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | 47.009.828 | 47.009.828 |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI** | **191.167.462** | **55.760.907** | **-** | **113.996.310** | **73.349.830** | **434.274.509** |
| | | | | | | |
| **DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ – 31 Mart 2017** | | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | - | - | - |
| Amortisman Giderleri | - | - | - | - | 109.419 | 109.419 |
| Yeniden Yapılandırma Maliyetleri | - | - | - | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Farklı esaslar üzerinden hazırlanan dipnotlar ayrı tablolar halinde sunulmuştur.

### 1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 1.940.024 | 1.277.447 |
| T.C. Merkez Bankası | 2.190.253 | 43.513.481 |
| Diğer | 250 | 44.908 |
| **Toplam** | **4.130.527** | **44.835.836** |

***Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar***

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar Türk parası için, TCMB'nin 2016/4 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %10,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %7,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %5,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %4, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %10,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %7,3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4; TCMB'nin 2017/2 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre ise yabancı para için, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %12, bir yıl ve bir yıldan uzun %8, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %24, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %19, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %14, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %4 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan basın duyurusuna göre, Türk Lirası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine 2014 yılının Kasım ayında tesis edilen zorunlu karşılıklardan itibaren başlanmıştır. Ayrıca, TCMB'nin 2015/35 sayılı Yabancı Para Zorunlu ve Serbest Hesaplara Faiz Ödenmesine İlişkin Basın Duyurusu'na göre, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren başlanmıştır.

***T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1.992.097 | 4.119.091 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - |
| Diğer [(1)] | 198.156 | 39.394.390 |
| **Toplam** | **2.190.253** | **43.513.481** |

(1) Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 10.029 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 121.016 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 22.238.654 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**

**2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

| Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 83.680 | 38.071 |
| Swap İşlemleri | 849.697 | 241.608 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 1.705 | 1.403 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **935.082** | **281.082** |

**4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

**4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | |
| Yurtiçi | 666.575 | 496.462 |
| Yurtdışı | 178.517 | 2.114.930 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| **Toplam** | **845.092** | **2.611.392** |

**5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama**

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar | 15.169.770 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 49.371.086 |
| **Toplam** | **64.540.856** |

**6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 68.379.489 |
| Borsada İşlem Gören | 68.287.169 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 92.320 |
| Hisse Senetleri | 1.119.100 |
| Borsada İşlem Gören | 964.492 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 154.608 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 3.189.473 |
| **Toplam** | **66.309.116** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

#### 7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **-** | **-** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **-** | **-** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** [(1) (2)] | **364.372** | **-** |
| **Toplam** | **364.372** | **-** |

(1) Yukarıdaki tabloya 3.370 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.
(2) 15.310 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.4. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

#### 7.2. Standart Nitelikli Ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem 31 Mart 2018 | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 242.720.138 | 8.830.010 | 177.708 | - |
| İşletme Kredileri | 150.051.938 | 3.231.233 | 133.487 | - |
| İhracat Kredileri | 4.876.094 | 23.944 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1.192.654 | 4.543.143 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 80.980.059 | 981.993 | 43.175 | - |
| Kredi Kartları | 4.235.771 | 43.957 | 1.046 | - |
| Diğer | 1.383.622 | 5.740 | - | - |
| İhtisas Kredileri [(1) (2)] | 52.934.985 | 1.166.201 | 138.226 | - |
| Diğer Alacaklar | | | | - |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar [(2)] | 6.312.952 | 594.504 | 1.951 | - |
| **Toplam** | **301.968.075** | **10.590.715** | **317.885** | **-** |

(1) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.
(2) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı | 499.182 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 273.833 |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 6.599.556 | 2.568.140 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 547.368 | 282.118 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 4.150 | 3.394 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 0 - 6 Ay | 2.739.757 | 1.234.751 |
| 6 Ay - 12 Ay | 1.942.312 | 422.071 |
| 1 - 2 Yıl | 452.734 | 376.929 |
| 2 - 5 Yıl | 1.888.010 | 729.048 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 128.261 | 90.853 |
| **Toplam** | **7.151.074** | **2.853.652** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem<br>31 Mart 2018 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **544.236** | **79.868.959** | **80.413.195** |
| Konut Kredisi [2] | 8.828 | 48.565.663 | 48.574.491 |
| Taşıt Kredisi | 2.386 | 227.515 | 229.901 |
| İhtiyaç Kredisi [2] | 533.022 | 31.075.781 | 31.608.803 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **553** | **33.813** | **34.366** |
| Konut Kredisi | - | 7.597 | 7.597 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 553 | 26.216 | 26.769 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **3.400.149** | **82.021** | **3.482.170** |
| Taksitli | 1.041.566 | 78.903 | 1.120.469 |
| Taksitsiz | 2.358.583 | 3.118 | 2.361.701 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **466** | **-** | **466** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 466 | - | 466 |
| **Personel Kredileri-TP** | **11.093** | **254.394** | **265.487** |
| Konut Kredisi | - | 2.246 | 2.246 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 11.093 | 252.148 | 263.241 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **97.472** | **1.381** | **98.853** |
| Taksitli | 37.463 | 1.297 | 38.760 |
| Taksitsiz | 60.009 | 84 | 60.093 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **32** | **-** | **32** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 32 | - | 32 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **1.292.179** | **-** | **1.292.179** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam [1]** | **5.346.180** | **80.240.568** | **85.586.748** |

[1] 531.899 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

[2] 3.789.847 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem<br>31 Mart 2018 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **1.250.504** | **31.083.457** | **32.333.961** |
| İşyeri Kredisi | 97 | 484.555 | 484.652 |
| Taşıt Kredisi | 48.056 | 854.868 | 902.924 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.202.351 | 29.744.034 | 30.946.385 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **15.703** | **19.822.246** | **19.837.949** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 15.703 | 19.822.246 | 19.837.949 |
| Diğer | | | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **685.772** | **13.440** | **699.212** |
| Taksitli | 237.011 | 13.403 | 250.414 |
| Taksitsiz | 448.761 | 37 | 448.798 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **41** | - | **41** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 41 | - | 41 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **271.096** | - | **271.096** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** [(1)] | **2.223.116** | **50.919.143** | **53.142.259** |

(1) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

#### 7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 |
|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 299.489.967 |
| Yurtdışı Krediler | 6.477.301 |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 6.909.407 |
| **Toplam** | **312.876.675** |

#### 7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 |
|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.625.366 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - |
| **Toplam** | **1.625.366** |

#### 7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılık

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 481.415 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 273.255 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.435.682 |
| **Toplam** | **4.190.352** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

#### 7.8.1. Donuk Alacaklara ve Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem 31 Mart 2018** | **16.907** | **37.548** | **161.430** |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 16.907 | 37.548 | 161.430 |

#### 7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **355.665** | **490.272** | **3.928.392** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 756.649 | 37.465 | 47.657 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 338.100 | 276.693 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 338.100 | 276.693 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 61.270 | 41.483 | 150.297 |
| Kayıttan düşülen (-) | 6.472 | 164 | 2.906 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **706.472** | **547.497** | **4.099.539** |
| Karşılık (-) | 481.415 | 273.255 | 3.435.682 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **225.057** | **274.242** | **663.857** |

#### 7.8.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem 31 Mart 2018** | | | |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **716** | **1.195** | **18.800** |
| Karşılık Tutarı (-) | 241 | 611 | 17.422 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **475** | **584** | **1.378** |

#### 7.8.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net) 31 Mart 2018** | **225.057** | **274.242** | **663.857** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 706.472 | 547.497 | 4.006.962 |
| Karşılık Tutarı (-) | 481.415 | 273.255 | 3.343.105 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 225.057 | 274.242 | 663.857 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | 92.577 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 92.577 |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**

**7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)**

**7.8.5. TFRS9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net) 31 Mart 2018*** | **12.210** | **1.399** | **324** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 25.552 | 2.011 | 488 |
| Karşılık Tutarı (-) | 13.342 | 612 | 164 |

** Tabloda yer alan tutarlar donuk alacaklara geçiş öncesinden gelen tahsil edilmemiş tahakkuk ve reeskon bakiyelerinden oluşmaktadır.*

**8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**

**8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama**

***Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar***

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | 158.821 | 2.183.514 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **158.821** | **2.183.514** |

***Teminata verilen/bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar***

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 1.449.169 | 2.783.788 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **1.449.169** | **2.783.788** |

**8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler**

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 |
|---|---|
| Devlet Tahvili | 6.785.523 |
| Hazine Bonosu | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - |
| **Toplam** | **6.785.523** |

**8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler**

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 |
|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 6.892.957 |
| Borsada İşlem Görenler | 6.785.523 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 107.434 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | |
| **Toplam** | **6.892.957** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Devamı)

### 8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **7.595.887** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 215.252 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 66.448 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (984.630) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **6.892.957** |

*(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.*

### 9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

### 9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 12,50 | 17,98 |
| 2 | Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 10,00 | 9,09 |
| 3 | Arap Türk Bankası A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 22,22 | 15,43 |

| | Aktif Toplamı (2) | Özkaynak (2) | Sabit Varlık Toplamı (2) (3) | Faiz Gelirleri (2) | Menkul Değer Gelirleri (2) | Cari Dönem Kar/Zararı (2) | Önceki Dönem Kar/Zararı (2) | Gerçeğe Uygun Değeri (1) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 87.721 | 55.170 | 46.024 | 685.572 | - | 6.076 | 3.416 | - |
| 2 | 260.628 | 172.471 | 150.117 | 798 | - | 12.685 | 14.597 | - |
| 3 | 5.205.793 | 811.984 | 115.584 | 49.994 | 5.694 | 24.432 | 18.839 | - |

(1) İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(3) Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

### 9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **88.846** |
| **Dönem İçi Hareketler** | - |
| Alışlar | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - |
| Transfer | - |
| Satışlar | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **88.846** |
| Sermaye Taahhütleri | |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 15,43 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

### 9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 |
|---|---|
| Bankalar | 88.846 |
| Sigorta Şirketleri | - |
| Faktoring Şirketleri | - |
| Leasing Şirketleri | - |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali İştirakler | - |

### 9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

| | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 2 | Ziraat Sigorta A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 3 | Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 4 | Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 99,60 |
| 5 | Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 99,70 |
| 6 | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 7 | Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 8 | Ziraat Teknoloji A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 9 | Ziraat Bank International A.G. | Frankfurt / Almanya | 100,00 | 100,00 |
| 10 | Ziraat Bank BH d.d. | Saraybosna / Bosna Hersek | 100,00 | 100,00 |
| 11 | Ziraat Bank (Moscow) JSC | Moskova / Rusya | 100,00 | 100,00 |
| 12 | Kazakhstan Ziraat Int. Bank | Almatı / Kazakistan | 100,00 | 99,58 |
| 13 | Ziraat Bank Azerbaycan ASC | Bakü / Azerbaycan | 100,00 | 100,00 |
| 14 | Ziraat Bank Montenegro AD | Podgoritsa / Karadağ | 100,00 | 100,00 |
| 15 | JSC Ziraat Bank Georgia | Tiflis / Gürcistan | 100,00 | 100,00 |
| 16 | Ziraat Bank Uzbekistan JSC | Taşkent / Özbekistan | 100,00 | 100,00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri [3] | Menkul Değer Gelirleri [2] | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri [1] | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 6.307.667 | 783.857 | 2.142 | 64.522 | - | 121.891 | 88.608 | 6.307.667 | - |
| 2 | 1.435.258 | 492.328 | 1.245 | 32.821 | - | 57.747 | 36.512 | 1.435.258 | - |
| 3 | 2.781.224 | 337.213 | 1.554 | 830 | - | 2.067 | 13.813 | 2.781.224 | - |
| 4 | 194.340 | 134.116 | 11.669 | - | 243.498 | 17.226 | 10.673 | 194.340 | - |
| 5 | 47.787 | 43.911 | 567 | 1.803 | 7.611 | 4.685 | 3.518 | 47.787 | - |
| 6 | 16.122.529 | 1.499.028 | 112.666 | 339.282 | 18.648 | 68.742 | 25.120 | 16.122.529 | - |
| 7 | 1.566.304 | 1.565.194 | 1.326.408 | 126 | - | 14.411 | 13.031 | 1.566.304 | - |
| 8 | 57.769 | 18.173 | 5.797 | 312 | 35 | 5.092 | 3.870 | 57.769 | - |
| 9 | 8.118.214 | 1.070.690 | 19.422 | 63.158 | 596 | 19.436 | 14.019 | 8.118.214 | - |
| 10 | 2.381.978 | 370.923 | 87.141 | 25.044 | - | 7.665 | 4.150 | 2.381.978 | - |
| 11 | 399.315 | 176.451 | 12.414 | 10.965 | 64 | 5.334 | 3.750 | 399.315 | - |
| 12 | 654.058 | 319.206 | 16.244 | 10.767 | 1.040 | 13.118 | 8.986 | 654.058 | - |
| 13 | 509.669 | 149.970 | 27.728 | 7.377 | 112 | 3.024 | 2.779 | 509.669 | - |
| 14 | 252.220 | 31.814 | 3.864 | 2.155 | 69 | (412) | (795) | 252.220 | - |
| 15 | 125.774 | 51.174 | 5.978 | 1.107 | 446 | 875 | - | 125.774 | - |
| 16 | 274.426 | 108.992 | 1.961 | 4.885 | - | 4.324 | 3.628 | 274.426 | - |

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

(3) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **5.138.250** |
| **Dönem İçi Hareketler** | 499.997 |
| Konsolidasyon Kapsamına Girişler | - |
| Alışlar [(1)] | 500.000 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - |
| Satışlar | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | 3 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **5.638.247** |
| Sermaye Taahhütleri | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - |

[(1)] Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

### 10.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Bankalar | 3.859.011 |
| Sigorta Şirketleri | 129.972 |
| Faktoring Şirketleri | - |
| Leasing Şirketleri | 282.839 |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali İştirakler | 1.366.425 |

### 10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [1] | Ana Ortaklık Banka'nın Payı [2] | Grubun Payı | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank | 57.153 | 57.153 | 2.412.392 | 12.600 | 13.107 | 13.601 | 7.776 |
| **Toplam** | **57.153** | **57.153** | **2.412.392** | **12.600** | **13.107** | **13.601** | **7.776** |

(1) 31 Mart 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklığının özkaynağından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

### 12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

### 13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

### 14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### 15. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 302.705 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

### 16. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 15.963 TL, ticari alacaklarından dolayı 787.408 TL ve zirai alacaklarından dolayı 59.166 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 862.537 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.655 TL olarak gerçekleşmiştir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**

**17. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu:** | | | | | | |
| Maliyet | 5.702.197 | 14.088 | 45.179 | 249.457 | 1.016.647 | 7.027.568 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 995.606 | 4.730 | 30.380 | 184.635 | 568.678 | 1.784.029 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | 2.768 | - | - | - | - | 2.768 |
| **Net Defter Değeri** | **4.703.823** | **9.358** | **14.799** | **64.822** | **447.969** | **5.240.771** |
| **Cari Dönem Sonu:** | | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 4.703.823 | 9.358 | 14.799 | 64.822 | 447.969 | 5.240.771 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | (45.266) | 184 | (1.478) | (4.741) | (6.760) | (58.061) |
| - Maliyet | (52.198) | 545 | - | 2.656 | 22.944 | (26.053) |
| - Amortisman Bedeli (Net) (-) | (6.972) | 361 | 1.478 | 7.397 | 29.704 | 31.968 |
| - Değer Düşüş Karşılığı (-) | 40 | - | - | - | - | 40 |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 5.649.999 | 14.633 | 45.179 | 252.113 | 1.039.591 | 7.001.515 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 988.634 | 5.091 | 31.858 | 192.032 | 598.382 | 1.815.997 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | 2.808 | - | - | - | - | 2.808 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **4.658.557** | **9.542** | **13.321** | **60.081** | **441.209** | **5.182.710** |

**18. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar**

Bulunmamaktadır.

**19. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler**

Bulunmamaktadır.

**20. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 514 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 2.098 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 233 |
| Diğer Varlıklar | 14.646 |
| **Toplam** | **17.491** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**

**21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler**

***T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler***

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 2.293.745 | 1.297.282 |
| T.C. Merkez Bankası | 2.677.232 | 37.998.478 |
| Diğer | - | 1.927 |
| **Toplam** | **4.970.977** | **39.297.687** |

***Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar***

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar Türk parası için, TCMB'nin 2016/4 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %10,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %7,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %5,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %4, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %10,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %7,3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4; TCMB'nin 2017/2 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre ise yabancı para için, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %12, bir yıl ve bir yıldan uzun %8, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %24, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %19, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %14, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %4 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan basın duyurusuna göre, Türk Lirası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine 2014 yılının Kasım ayında tesis edilen zorunlu karşılıklardan itibaren başlanmıştır. Ayrıca, TCMB'nin 2015/35 sayılı Yabancı Para Zorunlu ve Serbest Hesaplara Faiz Ödenmesine İlişkin Basın Duyurusu'na göre, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren başlanmıştır.

***T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler***

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2.497.091 | 4.497.767 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 6.316 |
| Diğer [(1)] | 180.141 | 33.494.395 |
| **Toplam** | **2.677.232** | **37.998.478** |

(1) Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 8.541 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 108.320 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 18.077.886 TL, TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

**22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**

**23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 75.494 | 33.745 |
| Swap İşlemleri | 803.137 | 472.961 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 1.385 | 3.842 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **880.016** | **510.548** |

**24. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

**24.1 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | |
| Yurtiçi | 672.035 | 891.020 |
| Yurtdışı | 126.697 | 2.612.997 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| **Toplam** | **798.732** | **3.504.017** |

**25. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama**

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar | 15.365.959 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 45.242.823 |
| **Toplam** | **60.608.782** |

**26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 63.768.397 |
| Borsada İşlem Gören | 63.683.727 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 84.670 |
| Hisse Senetleri | 973.001 |
| Borsada İşlem Gören | 819.540 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 153.461 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 1.722.623 |
| **Toplam** | **63.018.775** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**

**27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar**

**27.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** (1) (2) | **318.346** | - |
| **Toplam** | **318.346** | - |

(1) Yukarıdaki tabloya 3.370 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.
(2) 15.310 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 25.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

**27.2 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

| Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 232.632.027 | 3.623.925 | - | 1.665.483 | 2.172.812 | - |
| İşletme Kredileri | 139.567.086 | 2.291.556 | - | 1.023.186 | 1.944.948 | - |
| İhracat Kredileri | 3.949.399 | - | - | 24.032 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 5.547.781 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 78.319.577 | 1.332.295 | - | 570.369 | 225.455 | - |
| Kredi Kartları | 4.104.235 | 74 | - | 43.314 | 2.409 | - |
| Diğer | 1.143.949 | - | - | 4.582 | - | - |
| İhtisas Kredileri (1) (2) | 45.829.370 | 4.943.655 | - | 564.931 | 552.408 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar (2) | 5.424.714 | 269.474 | - | 113.696 | 240.051 | - |
| **Toplam** | **283.886.111** | **8.837.054** | **-** | **2.344.110** | **2.965.271** | **-** |

(1) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.
(2) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 8.283.861 | 2.748.557 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 550.318 | 213.720 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 2.875 | 2.994 |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 0 - 6 Ay | 7.554.917 | 1.954.951 |
| 6 Ay - 12 Ay | 256.211 | 161.136 |
| 1 - 2 Yıl | 264.567 | 348.512 |
| 2 - 5 Yıl | 716.167 | 436.757 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 45.192 | 63.915 |
| **Toplam** | **8.837.054** | **2.965.271** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**

**27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**27.3 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **567.511** | **78.455.782** | **79.023.293** |
| Konut Kredisi [2] | 10.748 | 47.297.773 | 47.308.521 |
| Taşıt Kredisi | 3.020 | 182.747 | 185.767 |
| İhtiyaç Kredisi [2] | 549.807 | 30.598.675 | 31.148.482 |
| Yurtdışı | 3.936 | 376.587 | 380.523 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **530** | **30.005** | **30.535** |
| Konut Kredisi | - | 6.397 | 6.397 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 3.556 | 3.556 |
| Yurtdışı | 530 | 20.052 | 20.582 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **3.317.702** | **65.152** | **3.382.854** |
| Taksitli | 1.134.531 | 62.085 | 1.196.616 |
| Taksitsiz | 2.183.171 | 3.067 | 2.186.238 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **430** | **-** | **430** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 430 | - | 430 |
| **Personel Kredileri-TP** | **9.422** | **209.906** | **219.328** |
| Konut Kredisi | - | 114 | 114 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 9.317 | 207.754 | 217.071 |
| Yurtdışı | 105 | 2.038 | 2.143 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **97.882** | **1.118** | **99.000** |
| Taksitli | 38.757 | 1.038 | 39.795 |
| Taksitsiz | 59.125 | 80 | 59.205 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **18** | **-** | **18** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 18 | - | 18 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **1.174.540** | **-** | **1.174.540** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam [1]** | **5.168.035** | **78.761.963** | **83.929.998** |

(1) 520.675 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

(2) 3.730.985 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**

**27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**27.4 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Taksitli Ticari Krediler Ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

| Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **1.411.109** | **30.023.581** | **31.434.690** |
| İşyeri Kredisi | 434 | 464.390 | 464.824 |
| Taşıt Kredisi | 47.094 | 839.587 | 886.681 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.363.581 | 28.719.604 | 30.083.185 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **7.723** | **18.430.487** | **18.438.210** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 7.723 | 18.430.487 | 18.438.210 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **657.070** | **10.522** | **667.592** |
| Taksitli | 234.228 | 10.474 | 244.702 |
| Taksitsiz | 422.842 | 48 | 422.890 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **138** | **-** | **138** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 138 | - | 138 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **182.646** | **-** | **182.646** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** [(1)] | **2.258.686** | **48.464.590** | **50.723.276** |

(1) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

**27.5 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı**

| | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 285.716.655 |
| Yurtdışı Krediler | 6.267.956 |
| Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 6.047.935 |
| **Toplam** | **298.032.546** |

**27.6 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler**

| | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.622.698 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - |
| **Toplam** | **1.622.698** |

**27.7 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar**

| | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 355.335 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 487.655 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.705.853 |
| **Toplam** | **4.548.843** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**

**27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**27.8 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

**27.8.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem 31 Aralık 2017** | **8.215** | **29.876** | **151.817** |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 8.215 | 29.876 | 151.817 |

**27.8.2 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

| Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **342.701** | **943.119** | **2.931.277** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 1.654.384 | 158.695 | 253.095 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 1.478.117 | 1.891.442 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 1.478.117 | 1.891.442 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)[1] | 163.303 | 198.217 | 1.147.422 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** [2] | **355.665** | **490.272** | **3.928.392** |
| Özel Karşılık (-) | 355.335 | 487.655 | 3.705.853 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** [2] | **330** | **2.617** | **222.539** |

**27.8.3 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler**

| Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem:** | | | |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **796** | **732** | **17.575** |
| Karşılık Tutarı (-) | 796 | 732 | 17.575 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |

**27.8.4 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi**

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (Net) 31 Aralık 2017** | **330** | **2.617** | **222.539** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 355.665 | 405.447 | 3.928.392 |
| Karşılık Tutarı (-) | 355.335 | 402.830 | 3.705.853 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 330 | 2.617 | 222.539 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | 84.825 | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | 84.825 | - |
| Diğer Krediler (Net) | - | - | - |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 28. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

### 28.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Repo İşlemlerine Konu Olanlar Ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

***Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler***

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Devlet Tahvili | 174.799 | 2.103.464 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **174.799** | **2.103.464** |

***Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler***

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bono | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 2.369.824 | 2.651.289 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **2.369.824** | **2.651.289** |

### 28.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Devlet Tahvili | 7.488.654 |
| Hazine Bonosu | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - |
| **Toplam** | **7.488.654** |

### 28.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 7.595.887 |
| Borsada İşlem Görenler | 7.488.654 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 107.233 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - |
| **Toplam** | **7.595.887** |

### 28.4 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **8.749.464** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 323.336 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 433.646 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (1.910.559) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **7.595.887** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 29. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

### 29.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İştiraklere İlişkin Bilgiler

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 12,50 | 17,98 |
| 2 | Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 10,00 | 9,09 |
| 3 | Arap Türk Bankası A.Ş. | İstanbul/ Türkiye | 22,22 | 15,43 |

| | Aktif Toplamı [2] | Özkaynak [2] | Sabit Varlık Toplamı [2] [3] | Faiz Gelirleri [2] | Menkul Değer Gelirleri [2] | Cari Dönem Kar/Zararı [2] | Önceki Dönem Kar/Zararı [2] | Gerçeğe Uygun Değeri [1] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 93.761 | 51.077 | 53.466 | 1.547 | - | 11.181 | 10.403 | - |
| 2 | 263.183 | 158.185 | 150.459 | 1.720 | - | 36.272 | 34.759 | - |
| 3 | 5.063.759 | 785.384 | 115.205 | 164.771 | 58.528 | 80.268 | 61.597 | - |

[1] İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

[2] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

[3] Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

### 29.2 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **88.846** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **-** |
| Alışlar | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - |
| Transfer | - |
| Satışlar | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **88.846** |
| Sermaye Taahhütleri | |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 15,43 |

### 29.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Bankalar | 88.846 |
| Sigorta Şirketleri | - |
| Faktoring Şirketleri | - |
| Leasing Şirketleri | - |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali İştirakler | - |

### 29.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

### 30.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

| | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 2 | Ziraat Sigorta A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 3 | Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 4 | Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 99,60 |
| 5 | Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 99,70 |
| 6 | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 7 | Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 8 | Ziraat Teknoloji A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | 100,00 |
| 9 | Ziraat Bank International A.G. | Frankfurt / Almanya | 100,00 | 100,00 |
| 10 | Ziraat Bank BH d.d. | Saraybosna / Bosna Hersek | 100,00 | 100,00 |
| 11 | Ziraat Bank (Moscow) JSC | Moskova / Rusya | 100,00 | 100,00 |
| 12 | Kazakhstan Ziraat Int. Bank | Almatı / Kazakistan | 100,00 | 99,58 |
| 13 | Ziraat Bank Azerbaycan ASC | Bakü / Azerbaycan | 100,00 | 100,00 |
| 14 | Ziraat Bank Montenegro AD | Podgoritsa / Karadağ | 100,00 | 100,00 |
| 15 | JSC Ziraat Bank Georgia(*) | Tiflis / Gürcistan | 100,00 | 100,00 |
| 16 | Ziraat Uzbekistan JSC (**) | Taşkent / Özbekistan | 100,00 | 100,00 |

(*) Banka'nın Gürcistan'da faaliyet göstermekte olan Tiflis, Batum ve Marneuli Şubeleri, 2 Mayıs 2017 tarihinde banka çatısı altında birleştirilmiş olup, sermayesinin tamamı Banka'ya ait olmak üzere, JSC Ziraat Bank Georgia unvanıyla, bağlı ortaklık olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

(**) Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükseltilerek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

| | Aktif Toplamı (3) | Özkaynak (3) | Sabit Varlık Toplamı (3) | Faiz Gelirleri (3) (4) | Menkul Değer Gelirleri (2) (3) | Cari Dönem Kar/Zararı (3) | Önceki Dönem Kar/Zararı (3) | Gerçeğe Uygun Değeri (1) | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 5.785.955 | 663.224 | 2.457 | 200.552 | - | 449.105 | 231.541 | - | - |
| 2 | 1.152.752 | 439.579 | 1.450 | 94.377 | - | 226.794 | 128.912 | - | - |
| 3 | 2.637.889 | 331.959 | 1.498 | 1.720 | - | 65.203 | 30.003 | - | - |
| 4 | 185.304 | 127.203 | 494 | 78.960 | 856.821 | 51.053 | 24.935 | - | - |
| 5 | 44.966 | 39.205 | 618 | 3.800 | 28.198 | 15.820 | 8.582 | - | - |
| 6 | 12.043.556 | 1.352.853 | 74.261 | 625.722 | 32.865 | 98.592 | 12.437 | - | - |
| 7 | 1.551.822 | 1.550.783 | 1.253.180 | 168 | - | 236.712 | 13.585 | - | - |
| 8 | 62.950 | 13.444 | 19.131 | 961 | 150 | 2.823 | 2.467 | - | - |
| 9 | 7.894.189 | 979.381 | 18.750 | 221.983 | 2.440 | 74.888 | 40.843 | 971.937 | - |
| 10 | 2.409.237 | 371.514 | 81.996 | 89.695 | 253 | 10.973 | (36.478) | 337.820 | - |
| 11 | 412.101 | 164.371 | 11.889 | 35.441 | 252 | 11.162 | 6.596 | 150.954 | - |
| 12 | 648.822 | 289.377 | 15.193 | 38.218 | 8.078 | 23.486 | 23.030 | 286.462 | - |
| 13 | 410.543 | 140.611 | 26.999 | 24.712 | 433 | 8.676 | 11.278 | 162.098 | - |
| 14 | 238.128 | 32.067 | 4.074 | 7.525 | 258 | (3.759) | (4.851) | 30.508 | - |
| 15 | 136.031 | 44.890 | 5.477 | 2.466 | 910 | 1.204 | - | 53.605 | - |
| 16 | 198.326 | 98.046 | 1.544 | 10.981 | - | 53.719 | 11.186 | 115.629 | - |

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

(3) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 30 Eylül 2016 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır

(4) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

### 30.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **4.101.352** |
| **Dönem İçi Hareketler** | 1.036.898 |
| Konsolidasyon Kapsamına Girişler | - |
| Alışlar [1] [2] | 668.492 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 3.000 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler | - |
| Satışlar | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 376.366 |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | 10.960 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **5.138.250** |
| Sermaye Taahhütleri | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - |

[1] Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

[2] Özbekistan'da faaliyet göstermekte olan ortaklıktaki sermaye payı %100'e yükseltilerek, birlikte kontrol edilen ortaklık statüsünden bağlı ortaklık statüsüne geçmiş olup, Ziraat Bank Uzbekistan JSC unvanıyla faaliyetlerine devam etmektedir.

### 30.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Bankalar | 3.359.014 |
| Sigorta Şirketleri | 129.972 |
| Faktoring Şirketleri | - |
| Leasing Şirketleri | 282.839 |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali İştirakler | 1.366.425 |

### 30.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

### 31. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [1] | Ana Ortaklık Banka'nın Payı [2] | Grubun Payı | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank | 51.730 | 51.730 | 2.303.598 | 12.166 | 12.266 | 46.932 | 31.595 |
| **Toplam** | **51.730** | **51.730** | **2.303.598** | **12.166** | **12.266** | **46.932** | **31.595** |

[1] 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.
[2] Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklığının özkaynağından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir

### 32. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

### 33. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

### 34. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**

**35. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama**

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

**36. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama**

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 14.731 TL, ticari alacaklarından dolayı 591.901 TL ve zirai alacaklarından dolayı 61.663 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 668.295 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 1.920 TL olarak gerçekleşmiştir.

**37. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu:** | | | | | | |
| Maliyet | 5.779.796 | 12.349 | 44.429 | 229.108 | 833.077 | 6.898.759 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 963.644 | 3.323 | 25.671 | 146.507 | 442.099 | 1.581.244 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | 2.312 | - | - | - | - | 2.312 |
| **Net Defter Değeri** | **4.813.840** | **9.026** | **18.758** | **82.601** | **390.978** | **5.315.203** |
| **Cari Dönem Sonu:** | | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 4.813.840 | 9.026 | 18.758 | 82.601 | 390.978 | 5.315.203 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | (110.017) | 332 | (3.959) | (17.779) | 56.991 | (74.432) |
| - Maliyet | (77.599) | 1.739 | 750 | 20.349 | 183.570 | 128.809 |
| - Amortisman Bedeli (Net) (-) | 31.962 | 1.407 | 4.709 | 38.128 | 126.579 | 202.785 |
| - Değer Düşüş Karşılığı (-) | 456 | - | - | - | - | 456 |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 5.702.197 | 14.088 | 45.179 | 249.457 | 1.016.647 | 7.027.568 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 995.606 | 4.730 | 30.380 | 184.635 | 568.678 | 1.784.029 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | 2.768 | - | - | - | - | 2.768 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **4.703.823** | **9.358** | **14.799** | **64.822** | **447.969** | **5.240.771** |

**38. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar**

Bulunmamaktadır

**39. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler**

Bulunmamaktadır

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

### 1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem 31 Mart 2018 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 26.754.902 | - | 3.115.152 | 67.421.996 | 5.279.219 | 1.085.669 | 926.962 | 111.135 | 104.695.035 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 22.604.177 | - | 7.581.687 | 35.777.440 | 6.814.008 | 8.406.842 | 19.309.398 | 371 | 100.493.923 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 18.372.350 | - | 6.888.084 | 28.117.389 | 4.163.561 | 4.387.343 | 5.957.774 | 302 | 67.886.803 |
| Yurtdışında Yer. K. | 4.231.827 | - | 693.603 | 7.660.051 | 2.650.447 | 4.019.499 | 13.351.624 | 69 | 32.607.120 |
| Resmî Kur. Mevduatı | 6.130.758 | - | 4.974.128 | 6.988.429 | 885.102 | 5.844.872 | 9.010 | - | 24.832.299 |
| Tic. Kur.Mevduatı | 6.291.247 | - | 5.641.568 | 6.971.923 | 837.087 | 1.182.817 | 8.948 | - | 20.933.590 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1.748.653 | - | 1.873.473 | 3.063.350 | 404.537 | 824.953 | 272.472 | - | 8.187.438 |
| Kıymetli Maden DH | 3.759.019 | - | 46.604 | 523.102 | 49.903 | 30.874 | 34.677 | - | 4.444.179 |
| Bankalar Mevduatı | 4.150.259 | - | 7.868.143 | 1.365.815 | 2.025.067 | 3.042.139 | 895.500 | - | 19.346.923 |
| TCMB | 811 | - | - | - | - | - | - | - | 811 |
| Yurtiçi Bankalar | 93.030 | - | 7.474.151 | 701.421 | 130.675 | 2.065 | 2.063 | - | 8.403.405 |
| Yurtdışı Bankalar | 2.398.793 | - | 393.992 | 664.394 | 1.894.392 | 3.040.074 | 686.420 | - | 9.078.065 |
| Katılım Bankaları | 1.657.625 | - | - | - | - | - | 207.017 | - | 1.864.642 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **71.439.015** | **-** | **31.100.755** | **122.112.055** | **16.294.923** | **20.418.166** | **21.456.967** | **111.506** | **282.933.387** |

### 1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem 31 Mart 2018 | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |
|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı [1] | 69.092.149 | 35.276.320 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH [1] | 28.277.369 | 44.268.153 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar [2] | 913.541 | 136.233 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - |

[1] İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

[2] Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 137.309 TL ve 17.685 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 917 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 810.477 TL dahil edilmiştir.

### 1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

### 1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 53.639 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 7.914 |
| 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 | - |

### 2 Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 85.510 | 37.733 |
| Swap İşlemleri | 97.061 | 343.539 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 2.432 | 1.497 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **185.003** | **382.769** |

### 3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

### 3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 988.920 | 966.770 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 936.629 | 29.604.769 |
| **Toplam** | **1.925.549** | **30.571.539** |

### 3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 987.633 | 8.592.763 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 937.916 | 21.978.776 |
| **Toplam** | **1.925.549** | **30.571.539** |

### 3.3. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar da Yapılır. Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %61,86'sı mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| **Yurtiçi İşlemlerden** | **160.747** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 51.423 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 105.151 | - |
| Gerçek Kişiler | 4.173 | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | **-** | **14.281.021** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 14.281.021 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - |
| **Toplam** | **160.747** | **14.281.021** |

### 5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Banka Bonoları | 3.790.703 | 145.446 |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | - | - |
| Tahviller | - | 9.423.627 |
| **Toplam** | **3.790.703** | **9.569.073** |

### 6. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Hesabı, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler hesabı, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Banka'nın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 622 | 613 |
| 1-4 Yıl Arası | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - |
| **Toplam** | **622** | **613** |

### 8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır

### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

### 9.1. Dövize Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 171 TL'dir.

### 9.2. Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 205.237 TL'dir

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Cari Dönem) (Devamı)

### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

#### 9.3.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde toplam 1.475.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 25.150 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

| | Cari Dönem<br>31 Mart 2018 |
|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 1.500.367 |

#### 9.3.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 95.072 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 63.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 205.237 TL, gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 122.110 ve diğer karşılıklar için 80.773 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.972.087 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

### 9.4. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

#### 9.4.1. Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 199.600 TL tutarındaki izin karşılığı ve 834.467 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

#### 9.4.2 Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele Genel Kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere 250.000 TL'si geçmiş yılda olmak üzere toplam 315.983 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

### 10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

#### 10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 907.627 TL'dir.

#### 10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 907.627 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 181.211 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2.663 |
| BSMV | 137.873 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 89 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 5.950 |
| Diğer | 205.095 |
| **Toplam** | **1.440.508** |

#### 10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 42 |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren | 56 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel | 11.301 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren | 15.759 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel | 1 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren | 6 |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 1.768 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 3.537 |
| Diğer | - |
| **Toplam** | **32.470** |

### 10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

### 11. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

### 12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

#### 13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 5.600.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - |

#### 13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması Ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

#### 13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

#### 13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

#### 13.5. Son Mali Yılın Ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı Ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

#### 13.6. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı Ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

#### 13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

#### 13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan** | 843.522 | 146.798 |
| Değerleme Farkı | (26.422) | 146.798 |
| Kur Farkı | 869.944 | - |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan** | **(1.876.747)** | **25.700** |
| Değerleme Farkı | (2.421.752) | 25.700 |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi | 545.005 | - |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **(1.033.225)** | **172.498** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 14. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

### 14.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

| Önceki Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 25.822.956 | - | 3.066.261 | 65.251.283 | 5.031.853 | 1.055.363 | 931.150 | 96.557 | 101.255.423 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 22.376.737 | - | 6.597.996 | 29.752.887 | 6.475.113 | 6.649.167 | 18.059.676 | 463 | 89.912.039 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 18.507.224 | - | 5.971.727 | 23.341.881 | 3.847.168 | 2.992.629 | 5.538.804 | 290 | 60.199.723 |
| Yurtdışında Yer. K. | 3.869.513 | - | 626.269 | 6.411.006 | 2.627.945 | 3.656.538 | 12.520.872 | 173 | 29.712.316 |
| Resmî Kur. Mevduatı | 6.029.578 | - | 7.000.618 | 6.846.554 | 795.962 | 5.490.372 | 8.744 | - | 26.171.828 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 6.921.525 | - | 5.259.417 | 6.998.219 | 419.939 | 1.462.045 | 7.386 | - | 21.068.531 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1.727.694 | - | 2.092.789 | 3.384.376 | 377.185 | 614.891 | 323.613 | - | 8.520.548 |
| Kıymetli Maden DH | 3.517.850 | - | 45.192 | 425.436 | 44.078 | 23.955 | 30.658 | - | 4.087.169 |
| Bankalar Mevduatı | 2.457.290 | - | 6.720.510 | 2.148.282 | 1.098.715 | 2.299.790 | 644.064 | - | 15.368.651 |
| TCMB | 869 | - | - | - | - | - | - | - | 869 |
| Yurtiçi Bankalar | 88.134 | - | 6.702.772 | 131.776 | 193.193 | 2.047 | 2.046 | - | 7.119.968 |
| Yurtdışı Bankalar | 1.075.622 | - | 17.738 | 2.016.506 | 905.522 | 2.297.743 | 642.018 | - | 6.955.149 |
| Katılım Bankaları | 1.292.665 | - | - | - | - | - | - | - | 1.292.665 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **68.853.630** | **-** | **30.782.783** | **114.807.037** | **14.242.845** | **17.595.583** | **20.005.291** | **97.020** | **266.384.189** |

### 14.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

| Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |
|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı [1] | 67.218.784 | 33.625.630 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH [1] | 27.562.476 | 39.848.407 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar [2] | 858.357 | 101.979 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - |

[1] İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

[2] Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 92.323 TL ve 20.507 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 917 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 718.659 TL dahil edilmiştir.

### 14.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 14. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

### 14.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

| | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 65.522 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 7.045 |
| 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 | - |

### 15. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

| | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 71.896 | 25.208 |
| Swap İşlemleri | 161.436 | 285.251 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 2.174 | 1.804 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **235.506** | **312.263** |

### 16. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

### 16.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

| | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 726.531 | 1.281.611 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 923.881 | 26.132.772 |
| **Toplam** | **1.650.412** | **27.414.383** |

### 16.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

| | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 713.749 | 8.266.906 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 936.663 | 19.147.477 |
| **Toplam** | **1.650.412** | **27.414.383** |

### 16.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar da Yapılır. Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam pasifinin %61,34'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 17. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| **Yurtiçi İşlemlerden** | **1.307.357** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 1.211.018 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 90.588 | - |
| Gerçek Kişiler | 5.751 | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | **-** | **13.100.369** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | 13.100.369 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - |
| **Toplam** | **1.307.357** | **13.100.369** |

### 18. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Banka Bonoları | 3.590.796 | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | - | - |
| Tahviller | - | 9.166.573 |
| **Toplam** | **3.590.796** | **9.166.573** |

### 19. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 20. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Banka'nın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 454 | 447 |
| 1-4 Yıl Arası | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - |
| **Toplam** | **454** | **447** |

### 21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

### 22.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **5.391.870** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4.511.156 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 311.325 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 198.185 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 79.110 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 587.718 |
| Diğer | 94.811 |

### 22.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Dövize Endeksli Krediler Ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 6.944 TL'dir.

### 22.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 138.057 TL'dir.

### 22.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

#### 22.4.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Açıklama

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde toplam 1.475.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 25.150 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 1.500.384 |

#### 22.4.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, toplamı 94.838 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 63.600 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak ve bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 38.850 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 138.057 TL ve diğer karşılıklar için 70.658 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.811.549 TL tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

### 22.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

#### 22.5.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kıdem Tazminatı Ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 252.000 TL tutarındaki izin karşılığı ve 813.548 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

#### 22.5.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele genel kurul kararıyla ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere 250.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

### 23.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

#### 23.1.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 418.724 TL'dir

#### 23.1.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 418.724 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 186.736 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2.402 |
| BSMV | 154.213 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 106 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 6.143 |
| Diğer | 121.948 |
| **Toplam** | **890.272** |

#### 23.1.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Primlere İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 37 |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren | 50 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel | 9.779 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren | 13.629 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel | 2 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren | 6 |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 1.507 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 3.017 |
| Diğer | - |
| **Toplam** | **28.027** |

### 23.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 305.366 TL olarak gerçekleşmiştir.

### 24. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

### 25. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

### 26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

### 26.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 5.600.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

### 26.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması Ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

### 26.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

### 26.4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

### 26.5. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Son Mali Yılın Ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı Ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

### 26.6. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Gelirleri, Karlılığı Ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

### 26.7. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

### 26.8. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan** | 843.688 | 146.801 |
| Değerleme Farkı | (26.256) | 146.801 |
| Kur Farkı | 869.944 | - |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan** | **(1.735.787)** | **798.204** |
| Değerleme Farkı | (2.022.076) | 798.204 |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi | 286.289 | - |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **(892.099)** | **945.005** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

### 1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

### 1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 8.988.463 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 11.367.598 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 5.578.932 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 4.127.811 |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 2.972.562 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 26.931 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri | - |
| **Toplam** | **33.062.297** |

### 1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların Ve Taahhütlerin Yapısı Ve Tutarı

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 327.347 TL karşılık ayırmıştır.

### 1.2.1. Garantiler, Banka Aval Ve Kabulleri Ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar Ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Teminat Mektupları | 79.154.968 |
| Akreditifler | 15.127.608 |
| Banka Kredileri | 5.745.129 |
| **Toplam** | **100.027.705** |

### 1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 51.946.414 |
| Avans Teminat Mektupları | 19.267.085 |
| Geçici Teminat Mektupları | 3.040.371 |
| Gümrük Teminat Mektupları | 1.432.479 |
| Diğer Teminat Mektupları | 3.468.619 |
| **Toplam** | **79.154.968** |

### 1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

### 1.3.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| **Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler** | **821.407** |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 12.878 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 808.529 |
| **Diğer Gayrinakdi Krediler** | **99.206.298** |
| **Toplam** | **100.027.705** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)

### 2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

### 2.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 8.645.831 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 10.236.522 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 5.054.653 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 3.697.066 |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 4.767.745 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 26.137 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri | - |
| **Toplam** | **32.427.954** |

### 2.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların Ve Taahhütlerin Yapısı Ve Tutarı

Banka 31 Aralık 2017 hesap dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 138.057 TL karşılık ayırmıştır.

### 2.2.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Garantiler, Banka Aval Ve Kabulleri Ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar Ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Teminat Mektupları | 75.693.057 |
| Akreditifler | 14.112.101 |
| Banka Kredileri | 6.301.968 |
| **Toplam** | **96.107.126** |

### 2.2.2. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 50.005.153 |
| Avans Teminat Mektupları | 18.096.539 |
| Geçici Teminat Mektupları | 3.040.443 |
| Gümrük Teminat Mektupları | 1.281.851 |
| Diğer Teminat Mektupları | 3.269.071 |
| **Toplam** | **75.693.057** |

### 2.3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Krediler Kapsamında

### 2.3.1. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

| | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler** | **811.524** |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 12.761 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 798.763 |
| **Diğer Gayrinakdi Krediler** | **95.295.602** |
| **Toplam** | **96.107.126** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

### 1. Faiz Gelirleri

### 1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler [(1)]** | **7.181.302** | **1.094.677** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1.814.158 | 43.311 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 5.334.693 | 1.051.363 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 32.451 | 3 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |

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

### 1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 8.967 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 20.836 | 43 |
| Yurtdışı Bankalardan | 2.952 | 10.825 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| **Toplam** | **32.755** | **10.868** |

### 1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 205 | 130 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.217.822 | 238.696 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 58.398 | 84.647 |
| **Toplam** | **1.276.425** | **323.473** |

### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 6.810 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) ( Devamı)

### 2. Faiz Giderleri

### 2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalara [(1)] | 37.486 | 202.913 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 12.923 | 2.893 |
| Yurtdışı Bankalara | 24.563 | 200.020 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - |
| **Toplam** | **37.486** | **202.913** |

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

### 2.2. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 48.337 |

### 2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 120.801 | 108.346 |

### 2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **Vadeli Mevduat** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 209.975 | - | - | - | - | - | 209.975 |
| Tasarruf Mevduatı | 16 | 61.882 | 1.720.348 | 125.951 | 23.986 | 21.814 | 975 | 1.954.972 |
| Resmî Mevduat | 225 | 128.887 | 165.803 | 22.329 | 164.128 | 240 | - | 481.612 |
| Ticari Mevduat | 34 | 124.020 | 204.944 | 17.391 | 45.846 | 175 | - | 392.410 |
| Diğer Mevduat | 3 | 39.065 | 75.362 | 8.270 | 22.682 | 7.970 | - | 153.352 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **278** | **563.829** | **2.166.457** | **173.941** | **256.642** | **30.199** | **975** | **3.192.321** |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 151 | 46.330 | 158.960 | 20.989 | 23.955 | 68.947 | - | 319.332 |
| Bankalar Mevduatı | 1 | 20.921 | - | 121 | 326 | - | - | 21.369 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | 55 | 846 | 83 | 59 | 65 | - | 1.108 |
| **Toplam** | 152 | 67.306 | 159.806 | 21.193 | 24.340 | 69.012 | - | 341.809 |
| **Genel Toplam** | **430** | **631.135** | **2.326.263** | **195.134** | **280.982** | **99.211** | **975** | **3.534.130** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| **Kar** | **11.397.508** |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 10.773.161 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 622.437 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 1.910 |
| **Zarar (-)** | **11.975.016** |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 10.902.172 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 1.072.469 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 375 |

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

### 4.1 Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin 279.709 TL tutarındaki kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan gelirlerden ve 47.944 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

### 5. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

**TFRS 9'a Göre Beklenen Zarar Karşılıkları**

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 1.027.950 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 7.170 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 148.409 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 872.371 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 10.355 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | 10.355 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - |
| Diğer | - |
| **Toplam** | **1.038.305** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Personel Giderleri [2] | 704.122 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 39.391 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 101 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 55.308 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 13.038 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 574.709 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 70.272 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 17.090 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 33.507 |
| Diğer Giderler | 453.840 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 117 |
| Diğer [1] | 432.682 |
| **Toplam** | **1.819.468** |

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 147.183 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 152.431 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

### 7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

| | Cari Dönem 31 Mart 2018 |
|---|---|
| Net Faiz Geliri | 4.635.675 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 615.975 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 433.596 |
| Temettü Gelirleri | 2.028 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | (577.508) |
| Personel Gideri (-) | 704.122 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 1.038.305 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 1.115.346 |
| **Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar** | **2.251.993** |

### 8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 521.932 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 694.169 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 172.237 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

### 9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1.730.061 TL'dir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

### 10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

### 10.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir Ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu Ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

### 10.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

### 11. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir.

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 12. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faz Gelirleri

#### 12.1. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler** | **5.391.930** | **863.035** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1.425.553 | 35.553 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 3.936.958 | 827.472 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 29.419 | 10 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |

#### 12.2. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 2.982 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 10.987 | 402 |
| Yurtdışı Bankalardan | 339 | 11.651 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| **Toplam** | **14.308** | **12.053** |

#### 12.3. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 407 | 487 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1.292.674 | 206.384 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 107.209 | 83.667 |
| **Toplam** | **1.400.290** | **290.538** |

#### 12.4. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 7.369 |

### 13. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri

#### 13.1. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalara [(1)] | 32.722 | 109.929 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 11.902 | 2.272 |
| Yurtdışı Bankalara | 20.820 | 107.657 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - |
| **Toplam** | **32.722** | **109.929** |

#### 13.2. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 25.756 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 13. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Faiz Giderleri (Devamı)

### 13.3. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 61.431 | 54.268 |

### 13.4. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 146.054 | - | - | - | - | - | 146.054 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 57.308 | 1.312.591 | 91.292 | 18.929 | 17.051 | 191 | 1.497.362 |
| Resmî Mevduat | 596 | 59.553 | 118.288 | 48.533 | 98.908 | 202 | - | 326.080 |
| Ticari Mevduat | 78 | 135.992 | 192.390 | 10.234 | 27.594 | 444 | - | 366.732 |
| Diğer Mevduat | 42 | 19.574 | 70.196 | 7.856 | 9.099 | 21.878 | - | 128.645 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **716** | **418.481** | **1.693.465** | **157.915** | **154.530** | **39.575** | **191** | **2.464.873** |
| Yabancı Para | | | | | | | | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 566 | 16.447 | 70.284 | 13.793 | 11.927 | 51.243 | 1 | 164.261 |
| Bankalar Mevduatı | 2 | 14.767 | - | - | - | - | - | 14.769 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | 40 | 410 | 47 | 35 | 28 | - | 560 |
| **Toplam** | **568** | **31.254** | **70.694** | **13.840** | **11.962** | **51.271** | **1** | **179.590** |
| **Genel Toplam** | **1.284** | **449.735** | **1.764.159** | **171.755** | **166.492** | **90.846** | **192** | **2.644.463** |

### 14. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 |
|---|---|
| **Kar** | **14.210.349** |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 13.448.287 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 745.681 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 16.381 |
| **Zarar (-)** | **14.108.475** |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 13.299.758 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 808.364 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 353 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

### 15. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

### 15.1 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte 31 Mart 2017 sona eren hesap döneminde, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (226.271 TL), önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan ve 37.515 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

| | **Önceki Dönem 31 Mart 2017** |
|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar [1] | 334.745 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 258.137 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 54.366 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 22.242 |
| Genel Karşılık Giderleri | 304.497 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 265.000 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 213 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 213 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - |
| Diğer | 62.500 |
| **Toplam** | **966.955** |

[1] İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 198.338 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

### 16. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | **Önceki Dönem 31 Mart 2017** |
|---|---|
| Personel Giderleri | 627.970 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 30.000 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 97.839 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 11.580 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 400.561 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 62.835 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 16.554 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 21.476 |
| Diğer Giderler | 299.696 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 100 |
| Diğer [1] | 347.761 |
| **Toplam** | **1.515.811** |

[1] Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 127.613 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 132.433 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

**17. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama**

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

| | Önceki Dönem 31 Mart 2017 |
|---|---|
| Net Faiz Geliri | 4.308.912 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 499.397 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 416.651 |
| Temettü Gelirleri | 3.309 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 101.874 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | 966.955 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 1.515.811 |
| **Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar** | **2.847.377** |

**18. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama**

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplam 676.992 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 882.865 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 205.873 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

**19. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.170.385 TL'dir.

**20. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

**20.1. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir Ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu Ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı**

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

**20.2. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı**

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**21. 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar Gösterilir.**

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir Ve Giderler

**Cari Dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1.622.698 | 4.428.780 | - | - | - | 78.923 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.625.366 | 4.857.517 | - | - | - | 78.514 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **6.810** | **194** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**Önceki Dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1.190.812 | 3.442.805 | - | - | - | 59.823 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.622.698 | 4.428.780 | - | - | - | 78.923 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** [(1)] | **7.369** | **37** | **-** | **-** | **152** | **-** |

(1) Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

### 2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **Cari Dönem** | **Cari Dönem** | **Cari Dönem** |
| Dönem Başı | 1.760.542 | - | 17.708 |
| Dönem Sonu | 2.532.242 | - | 214.172 |
| **Mevduat Faiz Gideri** | **48.337** | **-** | **1.723** |

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı | 1.523.670 | - | 22.247 |
| Dönem Sonu | 1.760.542 | - | 17.708 |
| **Mevduat Faiz Gideri** [(1)] | **25.756** | **-** | **753** |

(1) Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2017 tarihindeki tutarı göstermektedir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | |
| Dönem Başı | 555.062 | - | - |
| Dönem Sonu | 553.700 | - | - |
| **Toplam Kar/Zarar** | **10.775** | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - |
| **Toplam Kar/Zarar** | - | - | - |

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | |
| Dönem Başı | 127.897 | - | - |
| Dönem Sonu | 555.062 | - | - |
| **Toplam Kar/Zarar** | **(131)** | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - |
| **Toplam Kar/Zarar** | - | - | - |

### 4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 2.128 TL'dir (31 Mart 2017: 1.928 TL).

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Nisan 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (*)
## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2018 yılı ilk çeyreği dış ticarette korumacı politikaların ön plana çıktığı, küresel büyümenin canlı bir seyir izlediği, ABD başta olmak üzere gelişmiş ülkelerin para politikalarının nasıl şekilleneceği konusunda öngörülerin piyasalara yön verdiği bir dönem oldu.

Jeopolitik riskler, gündemdeki yerini korudu. Önümüzdeki dönemde de ABD Merkez Bankası'nın para politikası çerçevesinde faiz artırım hızı ve jeopolitik riskler piyasalarda belirleyici olmaya devam edecektir.

Avrupa'da toparlanma devam ederken gelişmekte olan ülkelerde de olumlu bir seyir izlenmektedir. LIBOR ve ABD tahvil faizlerindeki artış, gelişmiş ülkelerin para politikası uygulamaları, ticaret savaşları olarak adlandırılan korumacı yaklaşımlar önümüzdeki dönemde piyasaların dikkate alacağı gelişmeler olarak görünmektedir.

Piyasalardaki dalgalanmalara karşın Türkiye ekonomisi 2017 yılını %7,4 oranında ve dünya genelinde yüksek bir oranla büyüyerek kapattı. 2018 yılının ilk çeyreğinde de göstergeler güçlü büyümenin devam ettiğini göstermektedir.

2017 yılında KGF teminatlı kredilerin büyümeye önemli katkıda bulunduğunu, bankaların bu çerçevede sağladıkları finansman ile ekonomiye önemli bir destek verdiklerini gördük. Kapasite kullanım oranlarının yüksek seyri, KOBİ'lere sağlanan destek, ekonomi yönetimi tarafından açıklanan proje bazlı teşvikler ile yatırımların devam edeceği, büyüme, cari denge ve işsizlik çerçevesinde olumlu bir seyir izleneceği tahmin edilmektedir.

Finans sektörünün büyük bölümünü oluşturan bankalar yurtiçi ve yurtdışından sağladıkları kaynakları krediler yoluyla ekonominin finansman ihtiyacı duyan kesimlerine yönlendirmekte ve büyümeye destek olmaya devam etmektedir.

Nakdi ve gayrinakdi kredilerde sektörün lider bankası olan Ziraat Bankası, tarım ve imalat başta olmak üzere tüm sektörlere desteğini sürdürmektedir.

**Muharrem KARSLI**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.

**YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi**

Ziraat Bankası stratejileri çerçevesinde ağırlıklı olarak reel sektöre kullandırdığı kredilerle büyümeye, yurtiçi ve yurtdışından bu büyümeyi finanse edecek kaynakları sağlamaya ve özkaynaklarını güçlendirmeye devam etmektedir. Cari dönem sonu itibarıyla toplam özkaynağımız 53,3 milyar TL'ye yükselmiştir. 2018 yılı ilk çeyreğinde aktif toplamı %5 artışla 457 milyar TL'ye, nakdi krediler de %5 artışla 313 milyar TL'ye ulaşmıştır. Nakdi ve gayrinakdi kredilerle ülkemiz ekonomisine desteğimiz 413 milyar TL seviyesindedir.

Kaynakları, ekonomiye en verimli olacak şekilde kullandırmaya devam ediyoruz. 71 binden fazla küçük ve orta ölçekli işletmemize, 22 milyar TL tutarındaki uygun faizli KGF teminatlı kredilerle destek olduk. Bu desteği 2018 yılında ikincisini başlattığımız Nefes Kredisi ile sürdürüyoruz.

2016 yılının son çeyreğinden itibaren sektörün konut kredilerindeki artışının yarısından fazlasını Ziraat Bankası sağlamıştır. Konut kredilerindeki pazar payımız, yaklaşık %25 seviyesindedir.

Mevduatımızı tabana yaygın olarak geliştirirken ülkemizin ihtiyaç duyduğu fonları da yurtdışından temin etmeyi sürdürüyoruz. Çin'in önemli bir bankasından 400 milyon USD ve sendikasyon kredisi ile 22 ülke 44 bankadan 1,4 milyar USD kaynak temin ettik.

Finansal hizmetlerimizi yurtiçi ve yurtdışındaki iştirak ve şubelerimizle daha bütünleşik bir yapıda sunmak için değişim projemizi sürdürüyoruz.

**Hüseyin AYDIN**

**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### III. Kurumsal Profil

Ziraat Bankası; sahip olduğu güçlü konumuyla finans piyasalarının sunduğu büyüme potansiyelini performansına en doğru biçimde yansıtmakta ve iş süreçlerinde en iyi uygulamalara imza atmaktadır.

Ziraat Bankası, geride bıraktığı 154 yılda, büyük atılımlar gerçekleştirmiş, toplum için yüksek katma değer yaratmış ve lider banka konumuna ulaşmıştır.

Türkiye'nin en köklü ve en güçlü bankası olan Ziraat Bankası faaliyetlerine 1863 yılında başlamıştır. Banka, kurulduğu tarihten bugüne toplumun her kesiminden bireyin ve her sektörden kurum ve kuruluşun yanında yer almış, kaynak aktarmış ve ekonomik gelişmenin itici gücü olmuştur.

Ziraat Bankası; zengin ürün ve hizmet çeşitliliğine, uzun yıllara dayanan bilgi birikimi ve deneyime, yetkin insan kaynağına ve güçlü bir finansal yapıya sahiptir.

Banka, ulaştığı mükemmel hizmet sunum ölçeği, büyüme gücü ve potansiyeli ile Türk bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam etmektedir.

Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip bulunan Ziraat Bankası; kurumsal, girişimci ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

1.780 Şube
24.681 çalışan
7.130 ATM
İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi)
Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet, Cep Şube)
Telefon Bankacılığı
SMS Bankacılığı

ile kesintisiz ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Bankası uluslararası bankacılık alanında da prestijli bir konuma sahiptir. Dünyanın 18 ülkesinde, 96 noktada faaliyet gösteren Banka'nın 9 uluslararası iştirak banka, 21 yurt dışı şube ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir yurt dışı hizmet ağı bulunmaktadır.

Diğer taraftan Ziraat Finans Grubu çatısı altında Banka, Türkiye'de finansal kiralama, bireysel emeklilik, sigortacılık, bankacılık, sermaye piyasalarında aracılık, portföy yönetimi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve bilişim teknolojileri alanlarında hizmet sunan geniş bir iştirak portföyünün sahibidir. Bu güçlü yapı, Ziraat Bankası'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini destekleyen en önemli faktördür.

Ziraat Bankası, hedeflerine uygun olarak yenilikleri ve değişimi bir arada yönetmekte, hem mali hem de operasyonel açıdan istikrarlı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir.

### IV. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.600.000.000-TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### V. Başlıca Finansal Göstergeler

| **AKTİFLER (Milyon TL)** | **31.03.2018** |
|---|---|
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 52.904 |
| Menkul Değerler | 74.447 |
| Krediler | 313.267 |
| Diğer Aktifler | 16.751 |
| **Toplam Aktifler** | **457.369** |

| **PASİFLER (Milyon TL)** | **31.03.2018** |
|---|---|
| Mevduat | 282.933 |
| Mevduat Dışı Kaynaklar | 101.852 |
| Diğer Pasifler | 19.273 |
| Özkaynaklar | 53.311 |
| **Toplam Pasifler** | **457.369** |

| **SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)** | **31.03.2018** |
|---|---|
| Faiz Gelirleri | 10.069 |
| Faiz Giderleri | 5.433 |
| Net Faiz Geliri | 4.636 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 616 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 434 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 1.115 |
| Beklenen Zarar Karşılığı | 1.038 |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 2.252 |
| Vergi Karşılığı | 522 |
| **Net Kar/Zarar** | **1.730** |

| **RASYOLAR (%)** | **31.03.2018** |
|---|---|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 15,34 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 11,7 |
| Nakdi Krediler / Toplam Aktifler | 68,5 |
| Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler | 1,7 |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat | 25,2 |
| YP Aktifler / YP Pasifler | 90,1 |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler | 11,6 |
| | **31.03.2018** |
| Aktif Karlılığı ( ROA ) | 1,6 |
| Özkaynak Karlılığı ( ROE ) | 13,6 |
| Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri | 185,3 |

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

| **AKTİFLER (Milyon TL)** | **31.12.2017** |
|---|---|
| Likit Aktifler | 48.571 |
| Menkul Değerler | 72.019 |
| Krediler | 298.258 |
| Diğer Aktifler | 15.427 |
| **Toplam Aktifler** | **434.275** |
| **PASİFLER (Milyon TL)** | **31.12.2017** |
| Mevduat | 266.384 |
| Mevduat Dışı Kaynaklar | 98.080 |
| Diğer Pasifler | 22.801 |
| Özkaynaklar | 47.010 |
| **Toplam Pasifler** | **434.275** |
| **SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)** | **31.03.2017** |
| Faiz Gelirleri | 8.205 |
| Faiz Giderleri | 3.896 |
| Net Faiz Geliri | 4.309 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 499 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 417 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 1.516 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 967 |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 2.847 |
| Vergi Karşılığı | 677 |
| **Net Kar/Zarar** | **2.170** |

| **RASYOLAR (%)** | **31.12.2017** |
|---|---|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 15,20 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 10,8 |
| Nakdi Krediler / Toplam Aktifler | 68,7 |
| Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler | 1,6 |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat | 25,8 |
| YP Aktifler / YP Pasifler | 92,3 |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler | 11,2 |
| | **31.03.2017** |
| Aktif Karlılığı ( ROA ) | 2,4 |
| Özkaynak Karlılığı ( ROE ) | 22,1 |
| Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri | 210,6 |

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. 2018 I. Ara Dönem Faaliyetleri

**Muhabir Bankacılık**

Bankada kaynak çeşitliliğini artırma ve uzun vadeli alternatif kaynaklar yaratma amaçları doğrultusunda bir seküritizasyon programı ( DPR-Diversified Payment Rights- Çeşitlendirilmiş Ödeme Yükümlülükleri ) kurulumu çalışmaları başlatılmıştır. Program ile Bankaya gelen döviz havaleleri teminat gösterilmek suretiyle kredi temini veya bono ihracı yoluyla kaynak sağlanması hedeflenmektedir.

**Yurt Dışı Tahvil İhracı**

Kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmaların sürdürülmesi kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, Bankanın 4 milyar ABD Doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı, 14.03.2018 itibarıyla güncellenmiştir.

2018 yılı ilk çeyreğinde GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

**Hazine İşlemleri**

Banka, müşterilerine değişen piyasa koşullarına da uygun olarak tüm ürün çeşitliliğinde her daim hizmet sunmakta ve yeni koşullara uygun olarak en hızlı şekilde ihtiyaçları karşılamak için finansal çözümleri hayata geçirmektedir. Bunun yanı sıra, büyümeye devam eden bilançonun en etkin şekilde yönetilmesi, likidite, faiz ve kur risklerinden korunması için ulusal ve uluslararası piyasalarda maksimum fayda güdüsü ile bilanço yönetimini gerçekleştirmiş ve piyasa koşulları çerçevesinde aktif ve pasif fiyatlama stratejilerini oluşturmaya devam etmiştir.

Önceki yıllarda olduğu gibi kaynak çeşitliliği ve farklı bir müşteri tabanına ulaşmak açısından 2018 yılında da bono ve tahvil ihraçları gerçekleştirilmeye devam edilmiştir. 2018 yılında, yurtiçinde 17,5 Milyar Türk Lirasına kadar finansman bonosu/tahvili ve yapılandırılmış borçlanma araçları için SPK'dan ihraç tavanı onayı alınmış ve bu yılın ilk çeyreğinde yaklaşık 2,5 milyar Türk Lirası tutarındaki itfaya karşılık 2,7 milyar Türk Lirası civarında finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Müşterilerin yoğun olarak işlem yaptığı mevduat altını alım satım işlemlerinde 2018 birinci çeyrek döneminde önemli bir işlem hacmine ulaşılmış ve ayrıca altın cinsi mevduatının büyümesi hedefi doğrultusunda, 'Altın Vakti' ürünü ile müşterilerin fiziki altın varlıklarının tasarruf ürününe dönüştürülmesi sağlanmıştır. Bunlara ek olarak, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 2017 yılı Ekim ayında ilk kez talep toplaması yapılan "Altın Tahvili" ve "Altına Dayalı Kira Sertifikası" ihraçlarının ikinci dönem talep toplama süreci Banka aracılığı ile 2018 yılı ilk çeyrek sonunda başlamıştır. 4 etap halinde yapılan talep toplama süreciyle 81 ilin hepsinde ve 230 ilçede olmak üzere, 324 Şubede talep toplanmıştır.

**Derecelendirme Kuruluşları**

Moody's, 7 Mart 2018 tarihinde Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu 'Ba1'den 'Ba2'ye indirmesinin ardından, 9 Mart 2018 tarihinde Banka'nın kredi derecelendirme notunu da 'Ba1'den 'Ba2'ye indirmiş ve tüm kategorilerdeki not görünümleri ''durağan'' olarak açıklanmıştır.

**Tarım Sektörünün Finansmanı**

Ziraat Bankası bir yandan tarım sektörüne finansman desteğini sürdürürken, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirerek başta T.C. Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı olmak üzere ilgili kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda, tarım değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan, özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılması Banka çalışmalarının başında gelmektedir. Söz konusu amaca yönelik olarak kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve çiftçilerin tarımsal varlıklarından alternatif teminat unsurları geliştirmesi yönünde çalışmalar yapılmaktadır.

Önümüzdeki dönemde sözleşmeli üretim modeli, hayvancılık yatırımları, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler Bankanın hedef üretim konuları arasında öne çıkacaktır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VI. 2018 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım sektörünün finansmanına 54,4 milyar TL kredi

Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandırdığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2018 yılının ilk çeyreği sonu itibarıyla 54,4 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 722.230'a ulaşmıştır.

Bankaca, 2018 yılının ilk üç ayında, hayvansal üretim konusunda, muhtelif başlıklar altında, toplam 43.042 müşteriye 2.8 milyar TL tutarında kredi kullandırılmış olup 2018 yılının ilk çeyreği sonu itibarıyla hayvansal üretim konusunda kullandırılan kredilerin bakiyesi 17 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 316.800'e ulaşmıştır.

Ziraat Bankası, 2018 yılının ilk çeyreğinde de üyelerine ait işletmelerin sütünü toplayan ve pazarlayan Üretici Birlik ve Kooperatifleri ile protokol imzalayarak, söz konusu Birliklere/Kooperatiflere üye üreticilerin, krediye erişimlerini kolaylaştıran çözümler sunmaya devam etmiştir.

Bankaca, tarımsal işletmelerin mekanizasyon düzeyi ile üretimde verimlilik ve karlılığın arttırılması amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullandırılmakta olup, birinci çeyrek sonu itibarıyla 248 bin müşterinin toplam 9.025 milyon TL tutarında traktör ve mekanizasyon kredisi bulunmaktadır.

**Risk Yönetimi**

Ziraat Bankası'nda risk yönetimi faaliyetleri, BDDK mevzuatı ve Basel düzenlemeleri çerçevesinde; Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesini, çalışan kalitesinin ve kullanılan bilgi teknolojilerinin sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara ulaştırılmasını hedeflemektedir.

Risk yönetimi politikası; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço risklerinin Bankanın işlemlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde ölçülmesi, izlenmesi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının raporlanması şeklinde belirlenmiştir. Risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik uyarınca gerçekleştirilmektedir.

"Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi" kapsamında, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanmasına yönelik olarak yürütülen çalışmalar devam etmektedir. Projenin GAP analizi fazı ve risk parametrelerinin modellenmesi ve risk ağırlıklı varlık tutarının hesaplanması için kullanılacak veri mimarisinin oluşturulması çalışmaları tamamlanmış olup, verilerin hazırlanmasına ilişkin süreç devam etmektedir. Proje kapsamında özellikle sermaye tahsisi ve kredi fiyatlaması süreçleri için Basel 3 gelişmiş yöntemlere uygun kalitede kredi riski parametrelerinin hesaplanması hedeflenmektedir.

### VII. Diğer Önemli Gelişmeler

Banka, son yıllarda tüm alanlarda gösterdiği gelişim ve moral banka olma pozisyonu yanında, dünyada ve ülkemizde hızla gelişen ve ekonomik aktivite içerisinde giderek daha büyük bir yer edinen ödeme sistemleri alanında da müşterilerine daha fazlasını sunabilmeye yönelik yeni marka çalışmalarını tamamlamıştır. Bankanın yeni kart markası Bankkart'ın en önemli ürünü olan "Bankkart COMBO" ön yüzünde kredi kartı, arka yüzünde banka kartını tek plastikte birleştiren yapısı ve kredi kartı limitinin kart basımı sonrasında da açılabilmesine imkân veren dinamik limit aktivasyonu teknolojisi ile sektördeki ayrıcalıklı yerini alarak müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Bankkart Combo dünyasının tüm ayrıcalıklarını kapsayan, karta ilişkin yeni özelliklerin sunulduğu ve kampanya katılımlarının sağlanabildiği bir marka sadakat uygulaması olan Bankkart Mobil uygulaması Şubat ayı içinde uygulama marketlerinde yerini almıştır.

Bankkart marka platformu kapsamında hazırlanan www.bankkart.com.tr adresinden ulaşılabilen site; kart özellikleri, kampanyalar, kart başvuruları, hesaplama araçları ve genel bilgiler ile yayına alınmıştır.

Banka'nın 2018 yılı ilk çeyreği itibarıyla kredi kartı adedi 4.8 milyona ulaşmış olup, kredi kartı adet pazar payı %7,53, aylık ciro pazar payı %3,81 olarak gerçekleşmiştir. Banka kartı adedi 30 milyona ulaşmış olup, %19,87 aylık alışveriş ciro pazar payı ile Banka'nın sektör liderliği devam etmiştir.

Banka Web sitesi üzerinden hizmet veren otomatik mesajlaşma robotu "Ziraat Asistan" yeni internet sitesi ile beraber kullanıma açılmıştır. Müşterilerin karşılarında gerçek bir insan varmış gibi doğal ifadeler kullanarak yazışma şansı sunan Ziraat Asistan, Banka kurumsal internet sitesi ziyaretçilerinin ihtiyaç duydukları bilgiye web sitesi menüleri arasında gezinmeden kolayca ulaşabilmelerini sağlamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

Ticaret ve üretim hayatında önemli yere sahip olan KOBİ'lerden, özellikle yeterli teminatı bulunmayan firmalar için uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanı sağlanması amacıyla, mevcut ve yeni müşterilere yönelik "Nefes Kredisi-2018" ürünü uygulamaya alınmıştır. Nefes Kredisi ile, Banka ile Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) ve Kredi Garanti Fonu (KGF) arasında imzalanan protokoller doğrultusunda, uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanı ve kefalet desteği sağlanacak olup, Banka kaynaklı kullandırılacak bu kredilere ilişkin anapara ve faiz riski Ziraat Bankası'na aittir.

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, tüm sanat dallarında çeşitli etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir. 2018 yılı I. çeyreğinde Ankara Kuğulu ve İstanbul Tünel Sanat Galerisi'nde açılan 8 adet sergi, 4 bini aşan sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir.

Banka, müşterilerinin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterdiği sosyal medya kanallarında, Facebook sayfasında sektörde en etkin banka konumuna gelerek 2018 yılı I. çeyreği itibarıyla yaklaşık 2.000.000 beğeni ve takipçiye ulaşılmış olup, 324.000'in üzerinde takipçiye sahip Twitter, 111.000'in üzerinde takipçisiyle Instagram, 50.000.000'un üzerinde izlenme sayısıyla YouTube sayfası ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla sosyal medyadaki etkinliğini her geçen gün artırmaktadır.

### VIII. 2018 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2018 yılının ilk çeyreği, Trump yönetiminin ticaret politikalarına yönelik olarak küresel ölçekte endişelerin hız kazandığı bir dönem olmuştur. Yılın ilk çeyreğinde FED, çeyrek puan artışla FED faiz oranını %1.75'e artırmış bulunuyor. Yatırım, sanayi üretimi ve ticaret hacmi artışıyla son 10 yılın en geniş tabanlı ve senkronize küresel büyüme performansı ilk çeyrekte de devam etmiştir.

Mart ayının sonunda Fed, Aralık ayındaki öngörülerine göre bu sene ekstra bir sıkılaştırmaya gitmeyeceğini belirtmiştir. Bu görüntüye karşın emtia fiyatlarındaki yükselişle enflasyonun hızlanma olasılığı Fed'in bu sene toplamda 4 faiz artırımı yapma olasılığını da masada tutmaktadır.

Son 10 yılın en güçlü büyümesiyle 2017 yılını sonlandıran Euro Bölgesi, 2018 yılının birinci çeyreğinde sağlıklı büyümesini sürdürmüştür. İtalya seçimleri ardından koalisyon görüşmeleri sürerken; Almanya'da seçimden yaklaşık 5 ay sonra koalisyon hükümetinin kurulması birinci çeyrekte bölgedeki politik riskleri hafifletmiştir. Dört yıldır aralıksız büyüyen ekonomiden destek alarak Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) tahvil alımlarını bu yıl sona erdirmesi beklenmektedir. Artan korumacılık eğilimleri ve Euro'nun güçlenmesinin ise ECB'nin radarında olduğu gözlenmektedir.

Çin ve ABD arasında ticaret gerilimin arttığı bir çeyrek geride kalmıştır. Çin Devlet Başkanı'nın ülke ekonomisini daha açık hale getirmeye söz vermesi iki ülke arasındaki ilişkiyi nispeten yumuşatmıştır. Ancak Trump yönetiminin dış ticaretteki yaklaşımının misilleme hareketiyle bir domino etkisi yaratması halinde küresel ekonominin büyüme potansiyelini sınırlayabileceği düşünülmektedir. Ayrıca Orta Doğu ile ilgili jeopolitik gelişmeler küresel iktisadi faaliyet üzerinde aşağı yönlü risk oluşturmaktadır. Kore yarımadasında kış olimpiyatlarıyla başlayan barış ortamının ise yeni bir diplomatik sürece kapı aralayabileceği değerlendirilmektedir.

Geçtiğimiz sene Türkiye ekonomisi %7,4 büyüme oranı ile OECD, AB ve G20 ülkeleri arasında en güçlü performansı gösteren ülkelerden biri olmuştur. 2018 yılında istihdamdaki güçlü seyir vasıtasıyla iç talebin ve yatırımların büyümeyi desteklemesi öngörülmektedir. Yeni seriye geçişle birlikte sanayi üretimi ile büyüme arasındaki korelasyonun arttığı gözlenmektedir. Bu gelişmeler ışığında yılın ilk iki ayında ortalama %10,9 artış sergileyen sanayi üretimi, büyümenin birinci çeyrekte %7'in üzerinde gelebileceğine işaret etmektedir.

Geride bıraktığımız süreçte ithalat talebindeki kıpırdanmaya karşın, ihracatın tüm zamanların rekorunu kırdığı görülmektedir. Yılın ilk çeyreğinde turizmde toparlanma öngörüler doğrultusunda devam etmektedir. 2018 yılının ilk iki aylık döneminde Türkiye'ye gelen yabancı ziyaretçi sayısı %35 artış sergilerken; turizm gelirleri de 21 ayın en yükseğinde bulunmaktadır. Mal ihracatındaki artış eğiliminin turizmdeki toparlanmayla birleşerek yılın ikinci yarısından sonra cari dengeye olumlu yansıması beklenmektedir. Süper teşvik kapsamında açıklanan proje bazlı teşviklerin cari açığa pozitif etkisinin önümüzdeki yıllarda görüleceği öngörülmektedir.

2018 yılının birinci çeyreği enflasyonda maliyet yönlü baskıların yoğunlaştığı bir süreç olmuştur. Gıda enflasyonuna dair riskler devam etmektedir. Ek olarak elektrik ile doğalgaza yapılan zam ve TL'deki değer kaybı enflasyonda yukarı yönlü risk oluşturmuştur. Bu görüntüye karşın çift hanelerde seyreden enflasyonun yılın son çeyreğinde tek haneli rakamlara gerileyebileceği öngörülmektedir.

2017 yılında istihdam seferberliği kapsamında 1,6 milyon kişiye iş imkanı sağlanmıştır. İktisadi faaliyetteki güçlenme ile mevsimsellikten arındırılmış işsizlik oranı Nisan 2016'dan bu yana en düşük seviyeye gerilemiştir. Bu sene 'artı iki' istihdam çağrısında bulunan yetkililer ayrıca süper teşvik kapsamında doğrudan 34 bin kişiye dolaylı olarak 135 bin kişiye istihdam sağlama amacı taşımaktadır. Artan işgücüne katılım oranına karşın işsizlik oranlarındaki iyileşmenin sürmesi beklenmektedir.