Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2019
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

14 Mayıs 2019
Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve
86 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 2019 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. numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 952.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu serbest karşılık Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılmıştır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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

14 Mayıs 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hacıbayram 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.

Dr. Ahmet GENÇ Yönetim Kurulu Başkanı	Hüseyin AYDIN Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Feyzi ÇUTUR Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Yusuf BİLMEZ Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Bilgehan KURU Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Neslihan ARAS Finansal Yönetim Bölüm Başkanı V.

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar ve Bütçe Analiz 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	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço-Varlıklar	4
II.	Bilanço-Yükümlülükler	5
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV.	Kar veya Zarar Tablosu	7
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	9
VII.	Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VI	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

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	76

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2019 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 6.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 6.100.000.000 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	
Dr. Ahmet GENÇ	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Salim ALKAN	Üye
Yusuf BİLMEZ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Yusuf BİLMEZ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali KIRBAŞ	Bankacılık Operasyonları ve İletişim
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Şube Bankacılığı-2
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Peyami Ömer ÖZDİLEK	İç Operasyonlar
Süleyman TÜRETKEN	Perakende Şube Bankacılığı-1
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	6.100.000	100	6.100.000	-

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 2019 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 Kurumsal Şube, 75 Girişimci Şube, 1.644 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.743 Şube (31 Aralık 2018: yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 87 Girişimci Şube, 1.638 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.750 Şube), yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren ve Peja Şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu ve İskele Şubeleri olmak üzere toplam 23 şube ve genel toplamda 1.766 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın personel sayısı 24.650'dir (31 Aralık 2018: 24.647).

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 ortaklığı 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 tutulmaktadır.

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 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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Mart 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		**66.224.236**	**78.993.993**	**145.218.229**	**63.165.314**	**70.226.928**	**133.392.242**
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		**6.548.494**	**45.457.668**	**52.006.162**	**5.688.933**	**40.547.786**	**46.236.719**
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	5.506.697	42.258.787	47.765.484	4.824.521	35.667.113	40.491.634
1.1.2 Bankalar	(4)	846.310	3.199.647	4.045.957	865.081	4.881.130	5.746.211
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		199.990	-	199.990	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.503	766	5.269	669	457	1.126
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(2)**	**493.274**	**6.602.648**	**7.095.922**	**501.172**	**6.230.452**	**6.731.624**
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		493.274	6.242.131	6.735.405	501.172	5.892.281	6.393.453
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	360.517	360.517	-	338.171	338.171
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(5),(6)**	**56.550.137**	**26.201.880**	**82.752.017**	**55.426.682**	**22.960.841**	**78.387.523**
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		56.314.280	25.736.638	82.050.918	55.241.367	22.570.485	77.811.852
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		123.221	317.889	441.110	120.095	249.956	370.051
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		112.636	147.353	259.989	65.220	140.400	205.620
1.4 Türev Finansal Varlıklar	**(3)**	**2.632.331**	**731.797**	**3.364.128**	**1.548.527**	**487.849**	**2.036.376**
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.632.331	731.797	3.364.128	1.548.527	487.849	2.036.376
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		**280.240.452**	**131.164.167**	**411.404.619**	**257.237.375**	**123.962.374**	**381.199.749**
2.1 Krediler	(7)	283.694.376	126.931.284	410.625.660	260.187.307	119.143.769	379.331.076
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(12)	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	5.486.818	4.267.586	9.754.404	5.404.610	4.850.029	10.254.639
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.335.844	4.266.214	9.602.058	5.207.791	4.848.753	10.056.544
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		150.974	1.372	152.346	196.819	1.276	198.095
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8.940.742	34.703	8.975.445	8.354.542	31.424	8.385.966
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	**(15)**	**1.554.174**	**-**	**1.554.174**	**1.225.389**	**-**	**1.225.389**
3.1 Satış Amaçlı		1.554.174	-	1.554.174	1.225.389	-	1.225.389
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		**4.383.262**	**3.317.164**	**7.700.426**	**4.380.385**	**3.222.928**	**7.603.313**
4.1 İştirakler (Net)	**(9)**	**97.789**	**-**	**97.789**	**94.912**	**-**	**94.912**
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		97.789	-	97.789	94.912	-	94.912
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	**(10)**	**4.285.473**	**3.209.408**	**7.494.881**	**4.285.473**	**3.115.172**	**7.400.645**
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.279.236	3.209.408	7.488.644	4.279.236	3.115.172	7.394.408
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	**(11)**	**-**	**107.756**	**107.756**	**-**	**107.756**	**107.756**
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	107.756	107.756	-	107.756	107.756
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	**(16)**	**5.667.365**	**17.764**	**5.685.129**	**5.032.628**	**12.574**	**5.045.202**
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		**643.305**	**11.142**	**654.447**	**597.576**	**11.817**	**609.393**
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		643.305	11.142	654.447	597.576	11.817	609.393
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		**748**	**-**	**748**	**52.297**	**-**	**52.297**
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		**2.496.391**	**-**	**2.496.391**	**1.545.993**	**-**	**1.545.993**
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	**(20)**	**2.435.742**	**2.227.135**	**4.662.877**	**3.490.657**	**2.991.892**	**6.482.549**
VARLIKLAR TOPLAMI		**363.645.675**	**215.731.365**	**579.377.040**	**336.727.614**	**200.428.513**	**537.156.127**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Mart 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	**(1)**	**191.232.221**	**191.201.545**	**382.433.766**	**178.236.637**	**152.829.846**	**331.066.483**
II. ALINAN KREDİLER	**(3)**	**2.067.057**	**33.836.869**	**35.903.926**	**2.668.613**	**31.503.040**	**34.171.653**
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	**(4)**	**40.530.296**	**19.166.498**	**59.696.794**	**55.960.316**	**12.390.480**	**68.350.796**
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	**(5)**	**2.623.454**	**13.518.254**	**16.141.708**	**2.817.528**	**12.612.940**	**15.430.468**
4.1 Bonolar		1.612.764	188.009	1.800.773	1.806.838	106.896	1.913.734
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1.010.690	13.330.245	14.340.935	1.010.690	12.506.044	13.516.734
V. FONLAR		**6.087.025**	**-**	**6.087.025**	**6.073.748**	**-**	**6.073.748**
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		6.087.025	-	6.087.025	6.073.748	-	6.073.748
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	**(2)**	**377.682**	**1.271.690**	**1.649.372**	**1.156.322**	**487.170**	**1.643.492**
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		377.682	1.271.690	1.649.372	1.156.322	487.170	1.643.492
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	**(7)**	**499.624**	**72.390**	**572.014**	**-**	**221**	**221**
X. KARŞILIKLAR	**(9)**	**2.968.525**	**85.603**	**3.054.128**	**2.750.935**	**80.626**	**2.831.561**
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.507.180	-	1.507.180	1.312.520	-	1.312.520
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.461.345	85.603	1.546.948	1.438.415	80.626	1.519.041
XI. CARİ VERGİ BORCU	**(10)**	**1.363.767**	**2.068**	**1.365.835**	**1.462.416**	**4.278**	**1.466.694**
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	**(10)**	-	-	-	-	-	-
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)**	**6.251.376**	**10.473.004**	**16.724.380**	**8.094.847**	**10.624.770**	**18.719.617**
XVI. ÖZKAYNAKLAR	**(13)**	**59.214.357**	**(3.466.265)**	**55.748.092**	**59.987.459**	**(2.586.065)**	**57.401.394**
16.1 Ödenmiş Sermaye		6.100.000	-	6.100.000	6.100.000	-	6.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(515)	-	(515)	(483)	-	(483)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(515)	-	(515)	(483)	-	(483)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.622.840	418.609	6.041.449	5.505.954	206.516	5.712.470
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5.506.188)	(3.884.874)	(9.391.062)	(3.637.328)	(2.792.581)	(6.429.909)
16.5 Kâr Yedekleri		37.184.080	-	37.184.080	37.320.380	-	37.320.380
16.5.1 Yasal Yedekler		4.026.361	-	4.026.361	4.026.361	-	4.026.361
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		33.157.719	-	33.157.719	31.732.384	-	31.732.384
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	1.561.635	-	1.561.635
16.6 Kâr veya Zarar		15.814.140	-	15.814.140	14.698.936	-	14.698.936
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		14.712.319	-	14.712.319	6.737.998	-	6.737.998
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.101.821	-	1.101.821	7.960.938	-	7.960.938
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**313.215.384**	**266.161.656**	**579.377.040**	**319.208.821**	**217.947.306**	**537.156.127**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2019 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 2019			Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**157.565.436**	**296.904.949**	**454.470.385**	**95.217.645**	**212.317.845**	**307.535.490**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**38.398.258**	**86.527.683**	**124.925.941**	**38.147.431**	**83.037.589**	**121.185.020**
1.1	Teminat Mektupları		38.032.823	58.190.297	96.223.120	37.852.640	56.901.700	94.754.340
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.235.227	12.552.038	13.787.265	1.545.763	12.362.178	13.907.941
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		32.133.722	44.433.815	76.567.537	31.771.450	43.373.060	75.144.510
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.663.874	1.204.444	5.868.318	4.535.427	1.166.462	5.701.889
1.2	Banka Kredileri		7.343	8.952.306	8.959.649	26.238	8.286.735	8.312.973
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		7.343	8.946.943	8.954.286	26.238	8.284.661	8.310.899
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	5.363	5.363	-	2.074	2.074
1.3	Akreditifler		358.092	18.837.011	19.195.103	268.553	17.647.062	17.915.615
1.3.1	Belgeli Akreditifler		358.092	18.797.035	19.155.127	268.553	17.590.326	17.858.879
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	39.976	39.976	-	56.736	56.736
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	548.069	548.069	-	202.092	202.092
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	548.069	548.069	-	202.092	202.092
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)**	**70.264.139**	**40.168.147**	**110.432.286**	**35.804.240**	**10.058.079**	**45.862.319**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		70.264.139	40.168.147	110.432.286	35.804.240	10.058.079	45.862.319
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		30.915.575	35.169.948	66.085.523	2.164.112	5.010.133	7.174.245
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		9.458.931	1.322	9.460.253	8.547.764	393	8.548.157
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.602.834	-	3.602.834	2.773.071	-	2.773.071
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.111.531	-	17.111.531	13.341.463	-	13.341.463
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		25.778	-	25.778	23.620	-	23.620
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		9.149.490	4.996.877	14.146.367	8.954.210	5.047.553	14.001.763
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**48.903.039**	**170.209.119**	**219.112.158**	**21.265.974**	**119.222.177**	**140.488.151**
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		48.903.039	170.209.119	219.112.158	21.265.974	119.222.177	140.488.151
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.516.869	10.121.195	16.638.064	2.522.130	5.522.841	8.044.971
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.110.126	5.135.354	8.245.480	1.014.221	2.937.649	3.951.870
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.406.743	4.985.841	8.392.584	1.507.909	2.585.192	4.093.101
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		42.386.170	160.035.168	202.421.338	18.722.244	113.675.362	132.397.606
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	86.789.941	86.789.941	6.779	51.842.375	51.849.154
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		42.386.170	43.628.493	86.014.663	18.715.465	33.287.327	52.002.792
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	14.808.367	14.808.367	-	14.272.830	14.272.830
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	14.808.367	14.808.367	-	14.272.830	14.272.830
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	52.756	52.756	21.600	23.974	45.574
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	26.378	26.378	10.800	11.987	22.787
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	26.378	26.378	10.800	11.987	22.787
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)**		**1.525.192.579**	**217.677.695**	**1.742.870.274**	**1.320.273.303**	**203.877.366**	**1.524.150.669**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**626.670.184**	**32.192.614**	**658.862.798**	**483.537.169**	**28.520.249**	**512.057.418**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14.521.190	10.918.218	25.439.408	18.593.440	9.756.471	28.349.911
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9.715.186	1.459.541	11.174.727	10.552.360	1.236.933	11.789.293
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		9.818.017	778.705	10.596.722	9.896.272	757.409	10.653.681
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		554.745.164	-	554.745.164	421.798.436	-	421.798.436
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		37.860.162	19.036.150	56.896.312	22.686.196	16.769.436	39.455.632
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**897.265.377**	**182.364.656**	**1.079.630.033**	**835.481.621**	**172.435.494**	**1.007.917.115**
5.1	Menkul Kıymetler		2.801.498	1.106.760	3.908.258	1.499.608	996.893	2.496.501
5.2	Teminat Senetleri		15.900.954	1.858.394	17.759.348	16.636.075	1.778.629	18.414.704
5.3	Emtia		1.085.366	90.370	1.175.736	1.085.366	85.485	1.170.851
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		788.397.301	120.739.460	909.136.761	732.484.160	113.437.562	845.921.722
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		89.075.049	58.549.110	147.624.159	83.771.203	56.117.548	139.888.751
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	20.562	25.771	5.209	19.377	24.586
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.257.018**	**3.120.425**	**4.377.443**	**1.254.513**	**2.921.623**	**4.176.136**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.682.758.015**	**514.582.644**	**2.197.340.659**	**1.415.490.948**	**416.195.211**	**1.831.686.159**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2019 TARİHİNDE 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 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**15.584.321**	**10.068.552**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		12.198.137	8.275.979
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		144.292	115.090
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		90.633	43.623
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11	9.791
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.098.280	1.599.898
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.419	335
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.761.232	1.456.518
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		334.629	143.045
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		52.968	24.171
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**10.662.435**	**5.432.877**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.199.365	3.534.130
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		366.576	240.399
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.701.693	1.376.443
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		282.488	229.147
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		19.542	4
2.6	Diğer Faiz Giderleri		92.771	52.754
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4.921.886**	**4.635.675**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**821.604**	**615.975**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.253.260	749.911
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		214.558	137.381
4.1.2	Diğer		1.038.702	612.530
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		431.656	133.936
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		370	121
4.2.2	Diğer		431.286	133.815
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**7.310**	**2.028**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(1.419.916)**	**(577.508)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.135	1.535
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.590.902)	(450.032)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		169.851	(129.011)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**447.728**	**433.596**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.778.612**	**5.109.766**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**974.925**	**1.027.950**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**197.927**	**130.016**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**832.854**	**704.122**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1.349.607**	**995.685**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.423.299**	**2.251.993**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(7)**	**1.423.299**	**2.251.993**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(321.478)**	**(521.932)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(496.757)	(694.169)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.297.826)	(327.807)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.473.105	500.044
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**1.101.821**	**1.730.061**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**1.101.821**	**1.730.061**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,181	0,309

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2019 TARİHİNDE 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 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.101.821**	**1.730.061**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(2.768.474)**	**(949.966)**
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	192.679	(33.931)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(16.983)	(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	253.904	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(44.242)	3.393
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.961.153)	(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	(3.612.607)	(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	651.454	203.285
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(1.666.653)**	**780.095**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİNDE 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			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ 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**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2019 TARİHİNDE 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			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM														
31 Mart 2019														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**6.100.000**	**-**	**-**	**(483)**	**3.760.738**	**(57.499)**	**2.009.231**	**-**	**(6.429.909)**	**-**	**37.320.380**	**14.698.936**	**-**	**57.401.394**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**6.100.000**	**-**	**-**	**(483)**	**3.760.738**	**(57.499)**	**2.009.231**	**-**	**(6.429.909)**	**-**	**37.320.380**	**14.698.936**	**-**	**57.401.394**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**(15.439)**	**-**	**208.118**	**-**	**(2.961.153)**	**-**	**-**	**-**	**1.101.821**	**(1.666.653)**
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	**-**	**-**	**-**	**(32)**	**136.300**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(136.300)**	**13.383**	**-**	**13.351**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**6.100.000**	**-**	**-**	**(515)**	**3.881.599**	**(57.499)**	**2.217.349**	**-**	**(9.391.062)**	**-**	**37.184.080**	**14.712.319**	**1.101.821**	**55.748.092**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2019	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(1.973.510)	1.354.786
1.1.1	Alınan Faizler		9.400.012	9.001.192
1.1.2	Ödenen Faizler		(9.132.763)	(4.510.589)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.494	2.028
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.248.195	744.344
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		441.849	413.593
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		432.600	253.050
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(955.082)	(800.746)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(789.190)	(291.921)
1.1.9	Diğer		(2.620.625)	(3.456.165)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		8.867.834	1.157.780
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(367.144)	(15.391)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(6.578.536)	(5.163.712)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(25.835.276)	(13.301.953)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(431.828)	(1.249.591)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2.269.727)	3.701.227
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		44.412.939	11.941.257
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		5.880	20.003
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.685.043	3.274.819
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.753.517)	1.951.121
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**6.894.324**	**2.512.566**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(8.033.814)**	**(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		(593.131)	(9.665)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		71.549	57.657
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(11.564.534)	(6.231.320)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.264.228	1.841.855
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(50.582)	(66.448)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		845.676	984.630
2.9	Diğer		(1.007.020)	(231.008)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**267.354**	**432.597**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9.025.957	8.425.667
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(8.758.603)	(7.993.070)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**676.085**	**337.837**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(196.051)**	**(871.299)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**23.389.729**	**13.015.679**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**23.193.678**	**12.144.380**

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.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan "TFRS 16 Kiralamalar Standardı" Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya konulmaktadır. Standart, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığını ve yükümlü olduğu kira ödemelerini finansal tablolarına almıştır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme, önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Bu standart, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Banka, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

Banka, daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinde, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçmektedir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına Geçişin Etkisi

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller (Net)	4.584.479	16.313	555.555	5.156.347
Menkuller (Net)	421.089	-	92.500	513.589
Diğer Aktifler (Net)	6.482.549	(16.313)	-	6.466.236
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	221	-	648.055	648.276

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. Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda 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 ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerleme farkları, değerleme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkların yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı 265.575 bin Avro'dur.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten 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 da özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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" standardı 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 TL Libor kullanılan indirgenmiş nakit akımı modelinin uygulanması 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.

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 ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. 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 Farkı Diğer 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.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir.

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, maliyet 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 Bono'larından 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 kayıplar kâr/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 maliyetleri 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 temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark 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 değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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 durumunda, başka değerleme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. 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 maliyet değerleri gerçeğe uygun değeri olarak kabul edilmektedir.

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 bedelleri 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 kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yıl sonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

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. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü

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

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

Beklenen kredi zararı, 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 itibarıyla 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 Kredi Zarar 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 zarar 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 varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal 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.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

Temerrüt Olasılığı modellerinde, Kurumsal portföy için sektör bilgisi, Bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt Halinde Kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen Zarar Karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

IX. 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)

X. 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 ödünç aldığı menkul kıymetler Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünde, ödünç alma tarihindeki piyasa değerleriyle izlenmektedir. Kıymetlere değerleme yapılmamakta, ödenecek komisyon/faize değerleme yapılmaktadır.

XI. 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)

XII. 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.

XIII. 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. Banka tarafından, 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 2019 tarihi itibarıyla net 3.881.599 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)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Uyarınca Yapılan Operasyonel Kiralamalar

Banka, operasyonel kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

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 Yükümlülükler" 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 Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

XVI. 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 2019 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 871.353 TL'dir (31 Aralık 2018: 824.520 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%16,30	%16,30
Enflasyon	%12,00	%12,00

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 57.499 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)

XVI. 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)

XVI. 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 Sandıklarının 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 2018 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.

XVII. 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 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.

Banka tarafından 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)

XVII. 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 yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

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

XVIII. 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.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. 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.

XXIII. 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.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

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 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 59.459.689 TL (31 Aralık 2018: 61.008.521 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,17'dir (31 Aralık 2018: %14,82). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	37.184.080	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.943.055	-
Kar	15.814.140	-
Net Dönem Karı	1.101.821	-
Geçmiş Yıllar Karı	14.712.319	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**65.058.663**	**-**
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	9.310.570	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	34.538	-
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	654.448	654.448
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 31.03.2019	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	**9.999.556**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**55.059.107**	**-**
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)	**55.059.107**	**-**
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)	4.548.290	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.548.290**	**-**
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	**4.548.290**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**59.607.397**	**-**

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 31.03.2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**59.607.397**	-
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	147.708	-
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)	59.459.689	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	451.469.131	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,20	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,20	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,17	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,021	
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 (%)	4,20	-
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	177.902	-
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	86.397	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.496.391	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.548.290	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.548.290	-
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 31.12.2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	35.758.745	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.349.739	-
Kar	14.698.936	-
Net Dönem Karı	7.960.938	-
Geçmiş Yıllar Karı	6.737.998	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	63.924.808	-
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	6.523.415	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	39.634	-
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	609.393	609.393
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 31.12.2018	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	**7.172.442**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**56.752.366**	**-**
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)	**56.752.366**	**-**
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)	4.258.026	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.258.026**	**-**
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	**4.258.026**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**61.010.392**	**-**

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 31.12.2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**61.010.392**	-
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	1.871	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	61.008.521	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	411.815.001	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,78	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,82	-
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 (%)	0,016	
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 (%)	5,78	-
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	174.201	-
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	83.917	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.545.993	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.258.026	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.258.026	-
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 kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	**55.748.092**	**57.401.394**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(34.538)	(39.634)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(654.448)	(609.393)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	4.548.290	4.258.026
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	-	-
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(147.708)	(1.871)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**59.459.689**	**61.008.521**

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.

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
25.03.2019	5,5562	6,2901	3,9454	0,8429	0,6022	5,5999	4,1384	0,6506	7,3353	1,4817	5,0492
26.03.2019	5,4423	6,1454	3,8858	0,8232	0,5898	5,4724	4,0662	0,6379	7,1969	1,4513	4,9225
27.03.2019	5,3779	6,0507	3,8065	0,8106	0,5802	5,4060	4,0095	0,6236	7,1004	1,4341	4,8726
28.03.2019	5,5031	6,1816	3,8973	0,8282	0,5914	5,5235	4,1055	0,6369	7,2041	1,4674	4,9730
29.03.2019	5,5886	6,2699	3,9573	0,8402	0,6027	5,6144	4,1828	0,6478	7,2607	1,4902	5,0430
31.03.2019	5,5886	6,2699	3,9573	0,8402	0,6027	5,6144	4,1828	0,6478	7,2607	1,4902	5,0430

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
5,4392	6,1435	3,8510	0,8234	0,5853	5,4396	4,0719	0,6320	7,1593	1,4504	4,8957

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				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19.244.438	13.544.375	9.469.972	42.258.785
Bankalar	1.073.812	1.465.803	659.268	3.198.883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.185.191	4.417.457	-	6.602.648
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.335.887	19.778.902	87.091	26.201.880
Krediler [2]	48.631.174	78.636.623	141.938	127.409.735
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [4]	2.168.800	1.148.364	-	3.317.164
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	947.281	3.319.471	834	4.267.586
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	10.835	530	6.399	17.764
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.724	-	7.418	11.142
Diğer Varlıklar [6]	1.523.349	681.111	18.151	2.222.611
Toplam Varlıklar [5] [7]	**82.124.491**	**122.992.636**	**10.391.071**	**215.508.198**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10.379.867	10.016.503	210.580	20.606.950
Döviz Tevdiat Hesabı	91.747.637	65.625.467	13.221.491	170.594.595
Para Piyasalarına Borçlar	-	19.166.498	-	19.166.498
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.532.240	23.304.005	624	33.836.869
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	13.395.825	122.429	13.518.254
Muhtelif Borçlar	2.407.470	125.216	631.345	3.164.031
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.683.527	4.723.315	62.192	7.469.034
Toplam Yükümlülükler	**117.750.741**	**136.356.829**	**14.248.661**	**268.356.231**
Net Bilanço Pozisyonu	**(35.626.250)**	**(13.364.193)**	**(3.857.590)**	**(52.848.033)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**37.761.286**	**1.301.041**	**4.248.634**	**43.310.961**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	42.543.667	59.098.289	5.118.084	106.760.040
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.782.381	57.797.248	869.450	63.449.079
Gayrinakdi Krediler	**34.593.464**	**45.092.320**	**6.841.899**	**86.527.683**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	73.766.906	115.716.715	11.073.455	200.557.076
Toplam Yükümlülükler	101.589.478	105.578.028	12.878.695	220.046.201
Net Bilanço Pozisyonu	**(27.822.572)**	**10.138.687**	**(1.805.240)**	**(19.489.125)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**29.335.754**	**(12.368.708)**	**1.940.459**	**18.907.505**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	33.782.256	31.635.082	3.647.503	69.064.841
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.446.502	44.003.790	1.707.044	50.157.336
Gayrinakdi Krediler	**33.562.849**	**43.102.010**	**6.372.730**	**83.037.589**

[1] Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %89,33'ü Altın, %3,85'i GBP, %2,71'i IQD, %1,96'sı SAR ve kalan %2,15'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %68,27'si Altın, %13,99'u GBP, %5,87'si SAR, %5,76'sı CHF, %2,18'i DKK ve kalan %3,93'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2018: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %77,61'i Altın, %15,98'i SAR, %2,34'ü GBP, %2,16'sı IQD ve kalan %1,91'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %60,60'ı Altın, %14,11'i GBP, %13,46'sı SAR, %5,72'si CHF, %2,17'si DKK, %0,77'si SEK, %0,59'u BGN ve kalan %2,58'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır).

[2] Verilen kredilerin 356.479 TL karşılığı ABD Doları ve 156.675 TL karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2018: 391.257 TL karşılığı ABD Doları, 228.942 TL karşılığı Avro).

[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 4.524 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	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	26.021.965	-	-	-	-	21.743.024	47.764.989
Bankalar	2.271.241	60.986	5.905	-	-	1.703.050	4.041.182
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23	5	27.903	836.410	207.423	6.024.158	7.095.922
Para Piyasalarından Alacaklar	199.990	-	-	-	-	-	199.990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.773.635	11.076.168	24.594.749	19.892.610	22.724.739	690.116	82.752.017
Verilen Krediler [3]	131.489.454	38.066.604	78.172.378	129.485.231	21.983.408	2.454.456	401.651.531
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.043.206	134.430	3.336.032	1.657.451	3.581.969	-	9.753.088
Diğer Varlıklar [2]	470.525	1.182.884	360.196	1.041.689	379.118	22.683.909	26.118.321
Toplam Varlıklar [1] [5]	**165.270.039**	**50.521.077**	**106.497.163**	**152.913.391**	**48.876.657**	**55.298.713**	**579.377.040**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22.062.404	6.231.774	576.609	-	-	3.182.104	32.052.891
Diğer Mevduat	167.811.427	50.290.608	37.274.711	1.013.554	-	93.990.575	350.380.875
Para Piyasalarına Borçlar	51.670.103	1.847.981	5.663.795	514.915	-	-	59.696.794
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6.847.120	6.847.120
İhraç Edilen Menkul Değerler	939.596	896.274	4.379.418	9.926.420	-	-	16.141.708
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.654.392	5.154.193	9.338.635	5.757.514	999.192	-	35.903.926
Diğer Yükümlülükler [4]	1.293.130	240.535	237.749	2.120.432	4.416.565	70.045.315	78.353.726
Toplam Yükümlülükler [1]	**258.431.052**	**64.661.365**	**57.470.917**	**19.332.835**	**5.415.757**	**174.065.114**	**579.377.040**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**49.026.246**	**133.580.556**	**43.460.900**	**-**	**226.067.702**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(93.161.013)**	**(14.140.288)**	**-**	**-**	**-**	**(118.766.401)**	**(226.067.702)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	47.571	1.378.685	-	-	-	-	1.426.256
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(147.266)	(650.812)	-	-	(798.078)
Toplam Pozisyon	**(93.113.442)**	**(12.761.603)**	**48.878.980**	**132.929.744**	**43.460.900**	**(118.766.401)**	**628.178**

(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	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	21.974.449	-	-	-	-	18.516.763	40.491.212
Bankalar	3.318.379	10.879	45.483	-	-	2.370.766	5.745.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.574	8.478	3.234	916	5.966	6.692.456	6.731.624
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.849.807	8.341.822	18.668.696	19.927.493	21.937.049	662.656	78.387.523
Verilen Krediler [4]	127.048.614	34.097.919	66.018.652	119.026.844	22.642.535	2.111.930	370.946.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.388.244	883.236	1.944.981	1.618.345	3.418.449	-	10.253.255
Diğer Varlıklar [3]	404.550	1.297.606	311.015	81.474	10.437	22.495.430	24.600.512
Toplam Varlıklar [1]	**164.004.617**	**44.639.940**	**86.992.061**	**140.655.072**	**48.014.436**	**52.850.001**	**537.156.127**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	15.187.956	5.292.517	446.008	-	-	4.742.133	25.668.614
Diğer Mevduat	138.444.436	45.004.430	38.597.049	1.102.333	-	82.249.621	305.397.869
Para Piyasalarına Borçlar	64.077.480	2.671.990	1.118.379	482.947	-	-	68.350.796
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.315.978	5.315.978
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.088.127	896.197	4.030.908	9.415.236	-	-	15.430.468
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.970.785	8.941.633	11.721.664	5.508.802	1.028.769	-	34.171.653
Diğer Yükümlülükler [2] [5]	1.333.955	810.066	460.321	281.682	4.831.437	75.103.288	82.820.749
Toplam Yükümlülükler [1]	**227.102.739**	**63.616.833**	**56.374.329**	**16.791.000**	**5.860.206**	**167.411.020**	**537.156.127**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**30.617.732**	**123.864.072**	**42.154.230**	**-**	**196.636.034**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(63.098.122)**	**(18.976.893)**	**-**	**-**	**-**	**(114.561.019)**	**(196.636.034)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.098.007	-	-	-	-	1.098.007
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(34.431)	-	(74.986)	(139.258)	-	-	(248.675)
Toplam Pozisyon	**(63.132.553)**	**(17.878.886)**	**30.542.746**	**123.724.814**	**42.154.230**	**(114.561.019)**	**849.332**

(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)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	2,00	-	13,00
Bankalar	1,50	2,45	-	22,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,22	5,20	-	14,99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,69	5,80	-	13,75
Verilen Krediler [2]	4,99	7,38	5,30	15,38
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,63	7,39	-	17,73
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [3]	0,53	2,61	-	22,72
Diğer Mevduat [4]	1,10	2,07	-	13,31
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,64	-	25,64
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,76	1,50	19,20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,42	3,82	-	20,15

(1) Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını 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				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	2,00	-	13,00
Bankalar	0,71	4,33	-	23,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,34	5,18	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,68	5,70	-	12,59
Verilen Krediler [2]	4,95	7,28	4,85	15,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6,63	7,32		17,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [3]	0,52	2,32	-	23,33
Diğer Mevduat [4]	1,32	2,26	-	14,19
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,76	-	24,33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,60	4,77	1,50	21,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	3,94	-	21,13

(1) Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını 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

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	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 (*)	147.523	147.523	-

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

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	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 (*)	143.006	143.006	-

(*) 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 147.523 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2018: 143.006 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 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.

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

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.

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.

Banka'nın 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 4 Ocak 2019 haftasında %154,13, toplam için ise yine 29 Mart 2019 haftasında %88,98 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 22 Şubat 2019 haftasında gerçekleşen %363,38 ve toplam için 25 Ocak 2019 haftasında gerçekleşen %115,06'dır (31 Aralık 2018: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 5 Ekim 2018 haftasında %95,72, toplam için ise yine 5 Ekim 2018 haftasında %65,82 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 23 Kasım 2018 haftasında gerçekleşen %127,68 ve toplam için 21 Aralık 2018 haftasında gerçekleşen %88,10'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			73.519.803	46.734.031
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	232.688.681	108.460.765	19.802.987	10.846.077
İstikrarlı mevduat	69.317.635	-	3.465.882	-
Düşük istikrarlı mevduat	163.371.046	108.460.765	16.337.105	10.846.077
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	118.582.947	55.172.109	68.233.498	34.515.669
Operasyonel mevduat	6.153.029	225.159	1.538.257	56.290
Operasyonel olmayan mevduat	90.427.706	42.686.549	46.381.230	22.217.719
Diğer teminatsız borçlar	22.002.212	12.260.401	20.314.011	12.241.660
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	51.759.675	7.337.156	7.301.218	2.668.590
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.510.377	484.887	2.510.377	484.887
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	49.249.298	6.852.269	4.790.841	2.183.703
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	47.646.760	33.262.253	2.446.942	1.663.113
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**97.784.645**	**49.693.449**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	34.764.170	14.025.936	23.638.405	10.543.479
Diğer nakit girişleri	3.044.534	19.453.301	3.044.534	19.453.301
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**37.808.704**	**33.479.237**	**26.682.939**	**29.996.780**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**73.519.803**	**46.734.031**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**71.101.706**	**19.696.669**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**103,40**	**237,27**

(*) 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			57.078.656	38.987.473
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	225.635.890	103.736.351	19.102.361	10.373.635
İstikrarlı mevduat	69.224.573	-	3.461.229	-
Düşük istikrarlı mevduat	156.411.317	103.736.351	15.641.132	10.373.635
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	102.475.385	45.423.037	58.204.960	28.155.342
Operasyonel mevduat	5.481.100	249.200	1.370.275	62.300
Operasyonel olmayan mevduat	82.408.632	38.360.429	43.781.140	21.368.021
Diğer teminatsız borçlar	14.585.653	6.813.408	13.053.545	6.725.021
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	53.499.462	15.562.688	13.603.789	10.923.340
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.100.850	8.770.246	9.100.850	8.770.246
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44.398.612	6.792.442	4.502.939	2.153.094
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	52.116.679	37.788.687	2.671.135	1.889.434
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**93.582.245**	**51.341.751**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30.268.536	13.125.293	18.717.764	9.093.084
Diğer nakit girişleri	1.414.804	7.199.952	1.414.804	7.199.952
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**31.683.340**	**20.325.245**	**20.132.568**	**16.293.036**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**57.078.656**	**38.987.473**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**73.449.677**	**35.048.715**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**77,71**	**111,24**

(*) 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 dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın 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 portföyünde 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

Banka tarafından 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 periyotlarda 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 Üst Yönetimi'ne 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	21.743.024	26.021.965	-	-	-	-	-	47.764.989
Bankalar	1.703.050	2.271.241	60.986	5.905	-	-	-	4.041.182
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	23	5	8.113	856.200	207.423	6.024.158	7.095.922
Para Piyasalarından Alacaklar	-	199.990	-	-	-	-	-	199.990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	893.562	3.551.016	9.322.188	32.352.491	36.191.650	441.110	82.752.017
Verilen Krediler	-	18.682.001	28.687.721	161.595.973	160.647.616	29.583.764	2.454.456	401.651.531
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.043.206	134.430	1.137.696	3.855.787	3.581.969	-	9.753.088
Diğer Varlıklar	3.204.648	566.856	2.082.251	671.324	104.742	9.986	19.478.514	26.118.321
Toplam Varlıklar (4)	**26.650.722**	**49.678.844**	**34.516.409**	**172.741.199**	**197.816.836**	**69.574.792**	**28.398.238**	**579.377.040**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.182.104	22.062.404	6.231.774	576.609	-	-	-	32.052.891
Diğer Mevduat	93.990.575	167.804.522	50.277.327	37.175.560	1.129.687	3.204	-	350.380.875
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	11.112.184	1.961.235	7.230.749	11.844.841	3.754.917	-	35.903.926
Para Piyasalarına Borçlar	-	51.670.103	1.847.981	5.663.795	514.915	-	-	59.696.794
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	939.596	896.274	4.379.418	9.926.420	-	-	16.141.708
Muhtelif Borçlar	4.460.751	2.386.369	-	-	-	-	-	6.847.120
Diğer Yükümlülükler	9.606.499	2.227.102	1.180.235	239.611	1.873.811	5.660.666	57.565.802	78.353.726
Toplam Yükümlülükler	**111.239.929**	**258.202.280**	**62.394.826**	**55.265.742**	**25.289.674**	**9.418.787**	**57.565.802**	**579.377.040**
Likidite Açığı	**(84.589.207)**	**(208.523.436)**	**(27.878.417)**	**117.475.457**	**172.527.162**	**60.156.005**	**(29.167.564)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(231.863)**	**121.250**	**132.164**	**606.623**	**-**	**-**	**628.174**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	58.961.714	29.889.373	4.113.336	2.097.376	-	-	95.061.799
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	59.193.577	29.768.123	3.981.172	1.490.753	-	-	94.433.625
Gayrinakdi Krediler	42.860.140	3.553.255	12.557.655	35.344.977	25.289.567	5.320.347	-	124.925.941
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	26.125.999	45.721.115	29.345.015	159.611.206	182.489.773	67.483.919	26.379.100	537.156.127
Toplam Yükümlülükler	103.356.149	226.959.960	58.859.426	56.561.260	22.626.248	9.563.335	59.229.749	537.156.127
Likidite Açığı	**(77.230.150)**	**(181.238.845)**	**(29.514.411)**	**103.049.946**	**159.863.525**	**57.920.584**	**(32.850.649)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(296.539)**	**(910.708)**	**239.414**	**672.964**	**-**	**-**	**(294.869)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.631.390	15.398.589	3.000.559	1.793.273	-	-	55.823.811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	35.927.929	16.309.297	2.761.145	1.120.309	-	-	56.118.680
Gayrinakdi Krediler	43.512.657	4.219.665	9.073.114	34.559.942	25.159.538	4.660.104	-	121.185.020

(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 netleştirilmiş tutarları "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 %7,61 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2018: %7,82). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	555.897.530	534.876.356
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(7.492.914)	(7.765.288)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	548.404.616	527.111.068
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.503.820	2.232.071
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.016.805	633.593
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.520.625	2.865.664
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)	6.624.783	5.074.003
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.624.783	5.074.003
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	194.987.244	168.298.955
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	194.987.244	168.298.955
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	57.107.643	55.001.423
Toplam risk tutarı	753.537.268	703.349.690
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	7,61	7,82

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

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 2019 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	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	385.299.613	361.242.979	30.823.969
2	Standart yaklaşım	385.299.613	361.242.979	30.823.969
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4.944.654	3.681.993	395.572
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.944.654	3.681.993	395.572
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	4.251.688	3.294.787	340.135
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	21.681.847	14.176.551	1.734.548
17	Standart yaklaşım	21.681.847	14.176.551	1.734.548
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	35.291.329	29.418.691	2.823.306
20	Temel gösterge yaklaşımı	35.291.329	29.418.691	2.823.306
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)**	**451.469.131**	**411.815.001**	**36.117.530**

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, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, 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 Birliği'ne 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; hayat, hayat dışı ve Bireysel Emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2019 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	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	**3.253.292**	**5.762.950**	**1.888.312**	**4.626.799**	**52.968**	**15.584.321**
Kredilerden Alınan Faizler	3.253.292	5.762.950	1.888.312	1.293.583	-	12.198.137
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	90.633	-	90.633
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	3.098.280	-	3.098.280
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	144.303	52.968	197.271
Faiz Giderleri	**4.561.795**	**1.885.370**	**-**	**4.102.957**	**112.313**	**10.662.435**
Mevduata Verilen Faizler	4.561.795	1.885.370	-	752.200	-	7.199.365
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	366.576	-	366.576
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.701.693	-	2.701.693
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	282.488	-	282.488
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	112.313	112.313
Net Faiz Geliri/Gideri	**(1.308.503)**	**3.877.580**	**1.888.312**	**523.842**	**(59.345)**	**4.921.886**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**684.128**	**466.127**	**28.989**	**(349.930)**	**(7.710)**	**821.604**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	684.128	466.127	28.989	3.000	71.016	1.253.260
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	352.930	78.726	431.656
Personel Gideri (-)	**-**	**-**	**-**	**-**	**832.854**	**832.854**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**7.310**	**-**	**7.310**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**(1.419.916)**	**-**	**(1.419.916)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**8.204**	**48.488**	**8.209**	**1.346**	**381.481**	**447.728**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	**235.117**	**578.437**	**161.371**	**-**	**-**	**974.925**
Diğer Karşılık Giderleri (-)	**-**	**-**	**-**	**540**	**197.387**	**197.927**
Diğer Faaliyet Giderleri	**490.321**	**12.575**	**14.757**	**-**	**831.954**	**1.349.607**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(1.341.609)**	**3.801.183**	**1.749.382**	**(1.237.888)**	**(1.547.769)**	**1.423.299**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(321.478)**	**(321.478)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(1.341.609)**	**3.801.183**	**1.749.382**	**(1.237.888)**	**(1.869.247)**	**1.101.821**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	7.095.922	-	7.095.922
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.241.172	-	4.241.172
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	82.752.017	-	82.752.017
Krediler	98.029.527	218.548.740	67.113.097	17.960.167	-	401.651.531
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	9.753.088	-	9.753.088
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	3.364.128	-	3.364.128
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.700.426	-	7.700.426
Diğer Varlıklar	22.811	1.413.591	113.979	44.012.056	17.256.319	62.818.756
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**98.052.338**	**219.962.331**	**67.227.076**	**176.878.976**	**17.256.319**	**579.377.040**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	278.665.377	61.987.263	-	32.052.891	9.728.235	382.433.766
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.649.372	-	1.649.372
Alınan Krediler	-	-	-	35.903.926	-	35.903.926
Para Piyasalarına Borçlar	4.243	40.138.835	-	19.553.716	-	59.696.794
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	16.141.708	-	16.141.708
Karşılıklar	-	472.506	-	-	2.581.622	3.054.128
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	24.749.254	24.749.254
Özkaynaklar	-	-	-	-	55.748.092	55.748.092
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**278.669.620**	**102.598.604**	**-**	**105.301.613**	**92.807.203**	**579.377.040**
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	106.921	106.921
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						
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)	-	-	-	6.731.624	-	6.731.624
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5.745.507	-	5.745.507
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	78.387.523	-	78.387.523
Krediler	91.540.432	201.771.123	64.158.050	13.476.889	-	370.946.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.253.255	-	10.253.255
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.036.376	-	2.036.376
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	7.603.313	-	7.603.313
Diğer Varlıklar	17.591	1.103.924	100.315	36.953.627	17.276.578	55.452.035
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**91.558.023**	**202.875.047**	**64.258.365**	**161.188.114**	**17.276.578**	**537.156.127**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	243.086.366	54.506.095	-	25.668.614	7.805.408	331.066.483
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	1.643.492	-	1.643.492
Alınan Krediler	-	-	-	34.171.653	-	34.171.653
Para Piyasalarına Borçlar	2.657	13.548.364	-	54.799.775	-	68.350.796
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15.430.468	-	15.430.468
Karşılıklar	-	448.141	-	-	2.383.420	2.831.561
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	26.260.280	26.260.280
Özkaynaklar	-	-	-	-	57.401.394	57.401.394
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**243.089.023**	**68.502.600**	**-**	**131.714.002**	**93.850.502**	**537.156.127**
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	68.346	68.346
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2.394.728	1.344.366	2.075.790	1.429.963
T.C. Merkez Bankası	3.111.969	40.900.087	2.747.581	34.206.046
Diğer	-	14.334	1.150	31.104
Toplam	**5.506.697**	**42.258.787**	**4.824.521**	**35.667.113**

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, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %7, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %4, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %2, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %1, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %7, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %3,5, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %1; yabancı para için ise, 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 %20, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %15, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %10, 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		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2.894.822	13.199.994	2.424.088	12.546.367
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.886.293	-	763
Diğer [(1)]	217.147	25.813.800	323.493	21.658.916
Toplam	**3.111.969**	**40.900.087**	**2.747.581**	**34.206.046**

(1) Bu satırda Zorunlu Karşılıklar ve 8.486 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 169.233 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 11.842.328 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2018: Zorunlu Karşılıklar ve 7.537 TL tutarında T.C. Merkez Bankası Bloke Elektronik Para Fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 163.388 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 10.945.733 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	1.037.815	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	-	-
Toplam	**1.037.815**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	273.999	77.999	243.160	15.245
Swap İşlemleri	2.358.332	653.763	1.305.367	471.896
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	35	-	708
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.632.331**	**731.797**	**1.548.527**	**487.849**

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	797.114	12.699	686.231	2.278
Yurtdışı	49.196	3.186.948	178.850	4.878.852
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**846.310**	**3.199.647**	**865.081**	**4.881.130**

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	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	56.633.880	28.169.653
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	19.549.704	45.687.419
Toplam	**76.183.584**	**73.857.072**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	92.380.099	84.213.066
Borsada İşlem Gören	92.255.569	84.028.546
Borsada İşlem Görmeyen	124.530	184.520
Hisse Senetleri	467.441	395.377
Borsada İşlem Gören	293.586	227.170
Borsada İşlem Görmeyen	173.855	168.207
Değer Azalma Karşılığı (-)	10.095.523	6.220.920
Toplam	**82.752.017**	**78.387.523**

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**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)]	443.759	-	365.688	-
Toplam	**443.759**	**-**	**365.688**	**-**

(1) Yukarıdaki tabloya 4.924 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018: Yukarıdaki tabloya 4.243 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 17.837 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2018: 22.068 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 7.3. tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.)

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

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	312.205.405	13.508.638	2.716.579	-
İşletme Kredileri	202.736.170	5.433.795	2.571.354	-
İhracat Kredileri	5.821.353	79.167	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.606.766	6.453.813	-	-
Tüketici Kredileri	90.377.494	1.385.897	144.788	-
Kredi Kartları	6.589.362	148.013	437	-
Diğer	1.074.260	7.953	-	-
İhtisas Kredileri (1) (2)	61.260.577	1.470.834	643.519	-
Diğer Alacaklar				-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar (2)	8.575.628	1.972.359	152.581	-
Toplam	**382.041.610**	**16.951.831**	**3.512.679**	**-**

(1) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

(2) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	287.524.006	12.257.515	2.023.033	-
İşletme Kredileri	188.591.255	4.728.644	1.950.717	-
İhracat Kredileri	5.709.535	27.105	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.688.751	6.052.521	-	-
Tüketici Kredileri	84.626.693	1.297.885	71.882	-
Kredi Kartları	5.805.745	134.811	434	-
Diğer	1.102.027	16.549	-	-
İhtisas Kredileri (1) (2)	58.636.554	1.518.720	534.642	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar (2)	7.502.910	1.760.999	112.948	-
Toplam	**353.663.470**	**15.537.234**	**2.670.623**	**-**

(1) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

(2) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	878.316	-	855.496	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.430.729	-	2.181.267

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1.059.951**	**88.954.006**	**90.013.957**
Konut Kredisi [2]	13.087	52.222.447	52.235.534
Taşıt Kredisi	5.792	213.349	219.141
İhtiyaç Kredisi [2]	1.041.072	36.518.210	37.559.282
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**1.100**	**43.170**	**44.270**
Konut Kredisi	-	7.645	7.645
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.100	35.525	36.625
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**4.943.561**	**187.260**	**5.130.821**
Taksitli	1.521.394	182.972	1.704.366
Taksitsiz	3.422.167	4.288	3.426.455
Bireysel Kredi Kartları-YP	**624**	**-**	**624**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	624	-	624
Personel Kredileri-TP	**21.646**	**304.589**	**326.235**
Konut Kredisi	-	2.843	2.843
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21.646	301.746	323.392
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	**110.835**	**6.639**	**117.474**
Taksitli	45.386	6.542	51.928
Taksitsiz	65.449	97	65.546
Personel Kredi Kartları-YP	**50**	**-**	**50**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	50	-	50
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.523.717**	**-**	**1.523.717**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam [1]	**7.661.484**	**89.495.664**	**97.157.148**

[1] 731.034 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

[2] 3.860.101 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 (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**780.170**	**83.379.437**	**84.159.607**
Konut Kredisi [2]	12.233	51.727.328	51.739.561
Taşıt Kredisi	4.054	180.446	184.500
İhtiyaç Kredisi [2]	763.883	31.471.663	32.235.546
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**1.170**	**42.151**	**43.321**
Konut Kredisi	-	7.064	7.064
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.170	35.087	36.257
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**4.517.288**	**118.447**	**4.635.735**
Taksitli	1.300.562	114.935	1.415.497
Taksitsiz	3.216.726	3.512	3.220.238
Bireysel Kredi Kartları-YP	**504**	**-**	**504**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	504	-	504
Personel Kredileri-TP	**10.872**	**231.950**	**242.822**
Konut Kredisi	-	2.260	2.260
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.872	229.690	240.562
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	**120.677**	**2.141**	**122.818**
Taksitli	39.914	2.048	41.962
Taksitsiz	80.763	93	80.856
Personel Kredi Kartları-YP	**48**	**-**	**48**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.550.710**	**-**	**1.550.710**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam [1]	**6.981.439**	**83.774.126**	**90.755.565**

[1] 646.478 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

[2] 3.839.218 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.562.340**	**38.404.424**	**39.966.764**
İşyeri Kredisi	537	420.581	421.118
Taşıt Kredisi	57.110	784.032	841.142
İhtiyaç Kredisi	1.504.693	37.199.811	38.704.504
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**77.623**	**31.332.214**	**31.409.837**
İşyeri Kredisi	-	6.180	6.180
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	77.623	31.326.034	31.403.657
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.473.833**	**14.839**	**1.488.672**
Taksitli	491.991	14.779	506.770
Taksitsiz	981.842	60	981.902
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**171**	**-**	**171**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	171	-	171
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**661.800**	**-**	**661.800**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam [(1)]	**3.775.767**	**69.751.477**	**73.527.244**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.599.002**	**32.072.687**	**33.671.689**
İşyeri Kredisi	586	434.733	435.319
Taşıt Kredisi	46.303	785.233	831.536
İhtiyaç Kredisi	1.552.113	30.852.721	32.404.834
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**160.509**	**28.492.473**	**28.652.982**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	160.509	28.492.473	28.652.982
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1.167.050**	**14.704**	**1.181.754**
Taksitli	353.950	14.640	368.590
Taksitsiz	813.100	64	813.164
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**131**	**-**	**131**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	131	-	131
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**663.279**	**-**	**663.279**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam [(1)]	**3.589.971**	**60.579.864**	**64.169.835**

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

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

III. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	382.621.590	353.958.673
Yurtdışı Krediler	9.183.962	8.535.797
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	10.700.568	9.376.857
Toplam	**402.506.120**	**371.871.327**

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.880.147	2.535.527
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2.880.147**	**2.535.527**

7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	221.441	388.478
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	904.153	688.923
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.539.490	4.270.418
Toplam	**5.665.084**	**5.347.819**

7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

7.8.1. Donuk Alacaklara ve Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**38.071**	**121.303**	**167.334**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	38.071	121.303	167.334
Önceki Dönem	**27.918**	**77.194**	**150.427**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	27.918	77.194	150.427

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.146.829**	**1.313.386**	**4.999.534**
Dönem İçinde İntikal (+)	629.459	277.718	231.721
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	989.486	404.241
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	989.486	404.241	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	98.029	180.287	154.284
Kayıttan düşülen (-) [1]	28.786	1.503	16.218
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**659.987**	**1.994.559**	**5.464.994**
Karşılık (-)	221.441	904.153	4.539.490
Bilançodaki Net Bakiyesi	**438.546**	**1.090.406**	**925.504**

[1] Birinci ve ikinci grup kredilere aktarım tutarlarından oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.358**	**1.321**	**26.218**
Karşılık Tutarı (-)	396	500	24.721
Bilançodaki Net Bakiyesi	**962**	**821**	**1.497**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.923**	**1.124**	**24.746**
Karşılık Tutarı (-)	809	604	23.223
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.114**	**520**	**1.523**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**438.546**	**1.090.406**	**925.504**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	659.987	1.994.559	5.324.017
Karşılık Tutarı (-)	221.441	904.153	4.398.513
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	438.546	1.090.406	925.504
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	140.977
Karşılık Tutarı (-)	-	-	140.977
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**758.351**	**624.463**	**729.116**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.146.829	1.313.386	4.864.328
Karşılık Tutarı (-)	388.478	688.923	4.135.212
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	758.351	624.463	729.116
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	135.206
Karşılık Tutarı (-)	-	-	135.206
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**24.865**	**70.060**	**10.175**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	50.205	131.711	35.212
Karşılık Tutarı (-)	25.340	61.651	25.037
Önceki Dönem (Net)	**65.936**	**27.893**	**8.290**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	108.834	55.936	25.067
Karşılık Tutarı (-)	42.898	28.043	16.777

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	5.198.875	2.469.462	177.923	1.819.056
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.198.875**	**2.469.462**	**177.923**	**1.819.056**

Teminata verilen/bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	1.139.565	3.790.424	3.019.229
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.139.565**	**3.790.424**	**3.019.229**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	9.602.058	10.056.544
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**9.602.058**	**10.056.544**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.754.404	10.254.639
Borsada İşlem Görenler	9.602.058	10.056.544
Borsada İşlem Görmeyenler	152.346	198.095
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**9.754.404**	**10.254.639**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**10.254.639**	**7.595.887**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	294.859	1.764.370
Yıl İçindeki Alımlar (*)	50.582	3.501.862
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(845.676)	(2.607.480)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**9.754.404**	**10.254.639**

(*) 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	25,00	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	120.754	73.908	67.083	1.238	-	8.943	4.564	-
2	298.608	175.136	173.225	3.724	-	11.639	12.874	-
3	4.562.210	916.397	120.294	74.587	8.818	50.665	24.432	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2019 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2018 tarihli 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	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**88.846**	**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**	**88.846**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	88.846	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. 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 Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,60
4	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	99,80
5	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.(*)	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Girişim Sermayesi 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

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile 18 Ekim 2018 tarih ve 34/19 sayılı Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Kararına istinaden; Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. devir tarihindeki bilanço değeri üzerinden tüm aktif ve pasifi ile tasfiyesiz bir şekilde infisah edilerek Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye devredilmiş olup; Ziraat Katılım Bankası A.Ş. çatısı altında birleşmişlerdir. Söz konusu birleşme işlemi 01 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

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

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

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	8.821.948	1.218.526	2.165	143.850	-	180.947	121.891	-	-
2	1.920.456	729.899	5.152	48.919	-	85.619	57.747	-	-
3	296.544	201.704	539	-	2.320.398	19.694	17.226	-	-
4	97.323	92.190	56.090	3.702	11.204	7.788	4.685	-	-
5	22.188.803	2.218.584	132.512	1.953.615	136.942	322.665	158.902	-	-
6	1.982.905	1.693.652	1.580.684	-	-	9.467	14.411	-	-
7	63.375	14.954	4.602	500	-	(549)		-	-
8	787.041	786.788	232	-	-	35.471	4.333	-	-
9	9.744.307	1.501.231	22.576	79.010	793	28.545	20.146	1.417.616	-
10	3.126.680	553.837	130.300	27.322	127	1.757	(410)	638.508	-
11	617.471	242.394	11.451	14.323	96	6.133	5.492	209.829	-
12	1.025.710	409.472	24.846	18.996	-	7.897	13.559	382.795	-
13	717.208	217.267	57.738	14.505	168	3.166	3.144	202.831	-
14	491.105	87.234	4.352	4.456	305	(114)	(427)	80.768	-
15	224.960	110.271	9.601	2.340	1.039	1.730	909	110.598	-
16	354.917	150.233	6.018	7.972	-	5.171	2.715	166.462	-

(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.

(4) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait bilgiler, 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıklara ait bilgiler ise, bağlı ortaklıkların 31 Mart 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Mart 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**7.394.408**	**5.138.250**
Dönem İçi Hareketler	**94.236**	**2.256.158**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar (1)	-	1.521.015
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (2)	94.236	807.408
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	72.265
Dönem Sonu Değeri	**7.488.644**	**7.394.408**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

(2) Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

(3) Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5.242.247	4.865.172
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.116.425	2.116.425

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [1]	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	4.343.123	15.154	21.180	21.670	10.236

[1] 31 Mart 2019 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

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. 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 Banka tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 22.811 TL, ticari alacaklarından dolayı 1.413.591 TL ve zirai alacaklarından dolayı 113.979 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1.550.381 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 3.793 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2018: Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 17.591 TL, ticari alacaklarından dolayı 1.103.924 TL ve zirai alacaklarından dolayı 100.315 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 1.221.830 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 3.559 TL olarak gerçekleşmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	5.599.795	-	1.133.573	14.928	255.187	-	7.003.483
Birikmiş Amortisman (-)	1.012.511	-	721.194	6.218	215.553	-	1.955.476
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.805	-		-	-	-	2.805
Net Defter Değeri	**4.584.479**	**-**	**412.379**	**8.710**	**39.634**	**-**	**5.045.202**
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.584.479	-	412.379	8.710	39.634	-	5.045.202
Dönem İçi Değişimler (Net)	(26.137)	578.016	8.893	84.251	(5.096)	-	639.927
- Maliyet	(17.998)	601.028	44.321	92.543	459	-	720.353
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	8.139	23.012	35.428	8.292	5.555	-	80.426
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-		-	-	-	-
Y.dışı İşt Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-		-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.581.797	601.028	1.177.894	107.471	255.646	-	7.723.836
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.020.650	23.012	756.622	14.510	221.108	-	2.035.902
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.805	-		-	-	-	2.805
Kapanış Net Defter Değeri	**4.558.342**	**578.016**	**421.272**	**92.961**	**34.538**	**-**	**5.685.129**

17. 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.

18. 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.

19. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	495	422
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	4.775	704
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.316	1.384
Diğer	48.404	39.874
Toplam	**54.990**	**42.384**

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	28.025.394	-	2.666.970	72.363.226	7.639.135	3.243.309	3.794.977	194.589	117.927.600
Döviz Tevdiat Hesabı	41.836.126	-	13.544.726	61.110.957	10.575.503	8.372.884	25.290.808	6.773	160.737.777
Yurtiçinde Yer. K.	35.312.881	-	12.545.884	49.940.051	6.403.443	4.001.980	7.981.976	5.113	116.191.328
Yurtdışında Yer. K.	6.523.245	-	998.842	11.170.906	4.172.060	4.370.904	17.308.832	1.660	44.546.449
Resmî Kur. Mevduatı	6.783.232	-	3.791.394	5.619.865	913.015	1.739.249	4.202	-	18.850.957
Tic. Kur. Mevduatı	7.286.835	-	8.654.543	11.851.512	418.001	2.057.209	514.951	-	30.783.051
Diğ. Kur. Mevduatı	1.865.909	-	1.346.760	3.955.237	3.812.530	827.136	545.683	-	12.353.255
Kıymetli Maden DH	8.193.079	-	74.892	1.198.634	125.320	56.454	79.856	-	9.728.235
Bankalar Mevduatı	3.182.104	-	17.341.401	7.702.387	2.948.309	13.375	865.315	-	32.052.891
TCMB	641	-	-	-	-	-	-	-	641
Yurtiçi Bankalar	280.240	-	16.532.678	232.513	250.517	2.129	2.125	-	17.300.202
Yurtdışı Bankalar	1.202.716	-	808.723	6.902.084	2.697.792	11.246	574.830	-	12.197.391
Katılım Bankaları	1.698.507	-	-	567.790	-	-	288.360	-	2.554.657
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**97.172.679**	**-**	**47.420.686**	**163.801.818**	**26.431.813**	**16.309.616**	**31.095.792**	**201.362**	**382.433.766**

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	25.838.545	-	2.434.235	72.374.457	8.108.409	3.032.613	3.344.387	163.671	115.296.317
Döviz Tevdiat Hesabı	32.904.615	-	11.123.815	44.085.869	8.357.133	7.579.682	23.733.359	5.576	127.790.049
Yurtiçinde Yer. K.	27.197.662	-	10.413.062	33.693.139	5.174.086	3.480.548	7.451.393	4.070	87.413.960
Yurtdışında Yer. K.	5.706.953	-	710.753	10.392.730	3.183.047	4.099.134	16.281.966	1.506	40.376.089
Resmî Kur. Mevduatı	7.008.902	-	3.189.817	4.748.666	1.596.385	3.408.368	3.728	-	19.955.866
Tic. Kur. Mevduatı	8.036.083	-	6.344.859	6.966.096	668.237	2.444.196	63.614	-	24.523.085
Diğ. Kur. Mevduatı	1.874.072	-	1.797.575	4.071.666	1.034.292	767.749	481.790	-	10.027.144
Kıymetli Maden DH	6.587.404	-	67.100	936.470	96.814	48.850	68.770	-	7.805.408
Bankalar Mevduatı	4.742.133	-	11.814.536	4.191.970	2.847.538	1.258.825	813.612	-	25.668.614
TCMB	977	-	-	-	-	-	-	-	977
Yurtiçi Bankalar	234.266	-	9.144.287	190.729	11.406	2.088	2.085	-	9.584.861
Yurtdışı Bankalar	2.992.857	-	2.670.249	3.730.201	2.836.132	1.256.737	540.487	-	14.026.663
Katılım Bankaları	1.514.033	-	-	271.040	-	-	271.040	-	2.056.113
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**86.991.754**	**-**	**36.771.937**	**137.375.194**	**22.708.808**	**18.540.283**	**28.509.260**	**169.247**	**331.066.483**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı [1]	74.101.206	72.452.175	43.362.256	42.513.947
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH [1]	42.376.215	35.389.813	72.290.746	62.168.160
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar [2]	1.193.086	1.106.656	168.015	161.259
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 121.461 TL ve 44.050 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2018: 140.007 TL ve 24.266 TL).

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 648 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 1.871.097 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 (Devamı)

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	61.402	59.444
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	8.827	8.967
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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	303.423	91.467	272.091	8.419
Swap İşlemleri	74.259	1.180.189	882.868	478.751
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	34	1.363	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**377.682**	**1.271.690**	**1.156.322**	**487.170**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.680.108	4.306.590	2.088.086	4.119.290
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	386.949	29.530.279	580.527	27.383.750
Toplam	**2.067.057**	**33.836.869**	**2.668.613**	**31.503.040**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.679.332	5.787.742	2.086.811	4.952.533
Orta ve Uzun Vadeli	387.725	28.049.127	581.802	26.550.507
Toplam	**2.067.057**	**33.836.869**	**2.668.613**	**31.503.040**

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 %66,01'i 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 (Devamı)

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**40.514.121**	**-**	**55.960.316**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	39.772.646	-	55.754.498	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	737.233	-	203.162	-
Gerçek Kişiler	4.242	-	2.656	-
Yurtdışı İşlemlerden	**16.175**	**19.166.498**	**-**	**12.390.480**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	16.175	19.166.498	-	12.390.480
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**40.530.296**	**19.166.498**	**55.960.316**	**12.390.480**

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	1.612.764	188.009	1.806.838	106.896
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	13.330.245	1.010.690	12.506.044
Toplam	**2.623.454**	**13.518.254**	**2.817.528**	**12.612.940**

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

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	3.783	3.781	224	221
1-4 Yıl Arası	251.275	251.275	-	-
4 Yıldan Fazla	316.958	316.958	-	-
Toplam	**572.016**	**572.014**	**224**	**221**

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 26 TL'dir (31 Aralık 2018: 26 TL).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

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 2019 tarihi itibarıyla 264.700 TL tutarındaki izin karşılığı ve 871.353 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2018: 198.000 TL tutarındaki izin karşılığı ve 824.520 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde toplam 952.000 TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 30.500 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, 523.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 952.000 TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 30.500 TL tutarında karşılık ve 217 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 503.224 TL'dir (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 880.567 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	503.224	880.567
Menkul Sermaye İradı Vergisi	345.284	195.908
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.831	2.668
BSMV	210.381	235.144
Kambiyo Muameleleri Vergisi	76	58
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.526	8.366
Diğer	254.878	109.738
Toplam	**1.323.200**	**1.432.449**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	42	40
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	56	54
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	14.893	11.988
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	20.759	16.712
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	1	1
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası – Personel	2.294	1.816
İşsizlik Sigortası – İşveren	4.589	3.634
Diğer	-	-
Toplam	**42.635**	**34.245**

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.

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

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	6.100.000	6.100.000
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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**1.789.382**	**196.838**	**1.793.543**	**176.034**
Değerleme Farkı	(37.856)	196.838	(33.695)	176.034
Kur Farkı	1.827.238	-	1.827.238	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(5.506.188)**	**(3.884.874)**	**(3.637.328)**	**(2.792.581)**
Değerleme Farkı	(8.127.916)	(3.884.874)	(5.477.334)	(2.792.581)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	2.621.728	-	1.840.006	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(3.716.806)**	**(3.688.036)**	**(1.843.785)**	**(2.616.547)**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	17.111.531	13.341.463
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.146.367	14.001.763
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9.460.253	8.548.157
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.602.834	2.773.071
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	66.085.523	7.174.245
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	25.778	23.620
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	**110.432.286**	**45.862.319**

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 472.506 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2018: 448.141 TL).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval Ve Kabulleri Ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar Ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	96.223.120	94.754.340
Akreditifler	19.195.103	17.915.615
Banka Kredileri	8.959.649	8.312.973
Cirolar	548.069	202.092
Toplam	**124.925.941**	**121.185.020**

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	68.620.028	65.841.319
Avans Teminat Mektupları	18.771.341	20.112.137
Geçici Teminat Mektupları	2.963.433	3.098.995
Gümrük Teminat Mektupları	1.442.537	1.444.864
Diğer Teminat Mektupları	4.425.781	4.257.025
Toplam	**96.223.120**	**94.754.340**

1.3. Gayrinakdi Krediler Kapsamında

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**889.405**	**872.563**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	4.289
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	889.405	868.274
Diğer Gayrinakdi Krediler	**124.036.536**	**120.312.457**
Toplam	**124.925.941**	**121.185.020**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [(1)]	**10.178.422**	**2.019.715**	**7.181.302**	**1.094.677**
Kısa Vadeli Kredilerden	3.239.321	208.606	1.814.158	43.311
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.768.730	1.811.103	5.334.693	1.051.363
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	170.371	6	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		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	33.736	-	8.967	-
Yurtiçi Bankalardan	40.314	12	20.836	43
Yurtdışı Bankalardan	7.549	9.022	2.952	10.825
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**81.599**	**9.034**	**32.755**	**10.868**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.186	1.233	205	130
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.384.245	376.987	1.217.822	238.696
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	246.182	88.447	58.398	84.647
Toplam	**2.631.613**	**466.667**	**1.276.425**	**323.473**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	44.837	6.810

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (1)	71.763	294.813	37.486	202.913
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	48.493	47.074	12.923	2.893
Yurtdışı Bankalara	23.270	247.739	24.563	200.020
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**71.763**	**294.813**	**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	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	92.386	48.337

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	122.593	159.895	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	-	694.515	-	-	129	125	-	694.769
Tasarruf Mevduatı	-	91.913	3.243.215	347.771	144.833	165.935	1.622	3.995.289
Resmî Mevduat	241	185.410	194.987	37.797	101.770	114	-	520.319
Ticari Mevduat	91	303.650	445.079	26.310	160.742	7.377	-	943.249
Diğer Mevduat	10	48.230	168.173	135.140	48.163	22.081	-	421.797
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**342**	**1.323.718**	**4.051.454**	**547.018**	**455.637**	**195.632**	**1.622**	**6.575.423**
Yabancı Para								-
DTH	302	72.186	311.582	38.101	33.400	108.503	-	564.074
Bankalar Mevduatı	4	46.475	4.323	1.788	2.610	2.231	-	57.431
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	84	1.894	208	107	144	-	2.437
Toplam	**306**	**118.745**	**317.799**	**40.097**	**36.117**	**110.878**	**-**	**623.942**
Genel Toplam	**648**	**1.442.463**	**4.369.253**	**587.115**	**491.754**	**306.510**	**1.622**	**7.199.365**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**21.004.677**	**11.397.508**
Kambiyo İşlemlerinden Kar	19.468.498	10.773.161
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.530.829	622.437
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.350	1.910
Zarar (-)	**22.424.593**	**11.975.016**
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	19.298.647	10.902.172
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.121.731	1.072.469
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4.215	375

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 308.982 TL tutarındaki gelirlerden ve 18.590 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2018: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 279.709 TL tutarındaki gelirlerden ve 47.944 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

5. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

TFRS 9'a Göre Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	974.925	1.027.950
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	51.669	7.170
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	244.517	148.409
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	678.739	872.371
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları [(1)]	540	10.355
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	540	10.355
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**975.465**	**1.038.305**

(1) "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları", cari dönem kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı [3]	47.961	39.391
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	101
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	88.208	55.308
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	18.713	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	649.596	574.709
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri [2]	43.058	70.272
Bakım ve Onarım Giderleri	21.989	17.090
Reklam ve İlan Giderleri	41.053	33.507
Diğer Giderler	543.496	453.840
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	38	117
Diğer [1][3]	740.879	432.682
Toplam	**1.545.395**	**1.115.346**

(1) 219.679 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 191.574 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2018: 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) Önceki dönem tutarı, Faaliyet Kiralama Giderlerinden oluşmaktadır.

(3) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, cari dönem kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

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	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	4.921.886	4.635.675
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	821.604	615.975
Diğer Faaliyet Gelirleri	447.728	433.596
Temettü Gelirleri	7.310	2.028
Ticari Kar/Zarar (Net)	(1.419.916)	(577.508)
Personel Gideri (-)	832.854	704.122
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	974.925	1.027.950
Diğer Karşılık Giderleri (-)	197.927	130.016
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.349.607	995.685
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**1.423.299**	**2.251.993**

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla toplam 321.478 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 496.757 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 175.279 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (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 1.101.821 TL'dir (31 Mart 2018: 1.730.061 TL'dir).

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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.

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	2.535.527	5.669.093	-	-	-	648.530
Dönem Sonu Bakiyesi	2.880.147	5.665.533	-	-	-	648.962
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**44.837**	**377**	**-**	**-**	**-**	**-**

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	1.622.698	4.428.780	-	-	-	78.923
Dönem Sonu Bakiyesi	2.535.527	5.669.093	-	-	-	648.530
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [1]	**6.810**	**194**	**-**	**-**	**-**	**-**

[1] Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2018 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	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2.711.172	1.760.542	-	-	13.974	17.708
Dönem Sonu	3.757.536	2.711.172	-	-	441.531	13.974
Mevduat Faiz Gideri	**92.386**	**48.337**	**-**	**-**	**6.982**	**1.723**

[1] Mevduat faiz giderinin önceki dönem bakiyesi 31 Mart 2018 tarihindeki tutarı göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.209.831	555.062	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.378.563	553.700	-	-	10.078.916	-
Toplam Kar/Zarar	**(28.721)**	**10.775**	**-**	**-**	**185.841**	**-**
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 2.523 TL'dir (31 Mart 2018: 2.128 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, mevcut GMTN Programı kapsamında 24 Nisan 2019 işlem valörüyle, özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları ihraç yetkisi dahilinde; süresiz vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda bir faiz ödemeli 1.400.000 bin Avro tutarında İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmiştir. Söz konusu ihraç, Türkiye Varlık Fonu (TVF) alt fonu olan TVF Piyasa İstikrar ve Denge Fonu'na tahsisli ihraç şeklinde gerçekleştirilmiş olup, tahvilin kupon oranı %5,076 olarak belirlenmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2019 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, 14 Mayıs 2019 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

2019 yılının ilk çeyreği, küresel büyüme eğilimindeki yavaşlamanın devam ettiği, ticaret savaşlarının gündemde olduğu bir dönem oldu. ABD-Çin ticaret görüşmeleri ve İngiltere'nin AB'den çıkış sürecine dair belirsizlik, birinci çeyrekte küresel piyasalar üzerinde etkili olmayı sürdürdü.

Önde gelen gelişmiş ülke merkez bankalarının en azından 2019 yılındaki yol haritasını netleştirmesinin, para politikalarındaki belirsizliğin orta vadede azalmasına katkı sağladığı görüldü. Faiz yönlendirmesini değiştiren Avrupa ve ABD Merkez Bankaları bu sene hiç faiz artırmayacağını açıkladı. Avrupa Merkez Bankası, zayıflayan bölge büyümesi karşısında reel sektöre destek vermek amacıyla yeni likidite imkanları başlattı. ABD Merkez Bankası ise bilanço küçültülmesini eylülde sona erdirmeyi planladığını açıkladı.

Euro Bölgesi ekonomilerindeki ivme kaybı 2019 yılının ilk çeyreğinde sürse de, Çin ekonomisindeki yavaşlamanın hız kestiğini gösteren bazı veriler, küresel büyüme endişelerinin derinleşmesini görece engelliyor ve küresel ekonomik aktivenin, yılın başında öngörüldüğü kadar hızlı yavaşlamayacağı algısını artırıyor. Bu gelişmeler gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankalarının, "bekle ve gör" stratejisiyle ekonomik verilerin seyrini dikkatle izlemeye devam edeceğini gösteriyor.

2019 yılının ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisinde dengelenme sürecinin öngörüler doğrultusunda devam ettiği görüldü. TCMB, para politikasında sıkı duruşunu sürdürdü. Bu dönemde enflasyon öngörülerle uyumlu olarak yatay bir görünüm sergilerken, iktisadi faaliyetteki yavaşlamanın etkisiyle işsizlik oranlarında kısmi bir artış gözlendi. Temel olarak ekonomik faaliyetteki görece düşük seyir nedeni ile cari açık ise iyileşmeyi sürdürerek 9 yılın en düşük seviyesine geriledi ve risk primimizi iyileştirmek için bize alan oluşturmaya devam etti.

Bankacılık sektörü kamu bankaları öncülüğünde kredilerini artırmaya ve reel sektöre destek olmaya devam etti. Ziraat Bankası, sektörün lideri olmanın sorumluluğu içerisinde ekonomimize daha fazla destek olmak üzere hem TL hem de toplam bazda kredilerini sektörden daha hızlı artırmayı sürdürdü. Ülkemizin moral bankası olma stratejisi çerçevesinde gerek küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin gerekse de bireylerin finansman ihtiyaçlarına hızlı ve uygun koşullarda çözümler sunmayı sürdürdü. Bu katkıyı sağlarken yurtiçinde piyasa yapıcısı bir banka olarak mevduat piyasasında bir baskı unsuru olmadan kaynak temin ederken, yurtdışından da kaynak teminine devam etti.

Ziraat Bankası, yurtiçi ve yurtdışında yaygın hizmet ağı, müşteri odaklı iş modeli ve çalışanları ile birlikte ülkemize finansal hizmetleri en iyi ve en uygun şekilde sunmayı sürdürecektir.

Dr. Ahmet GENÇ

Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2019 yılının ilk çeyreğinde aktif toplamı %8 artışla 579 milyar TL'yi, nakdi kredilerimiz de %8 artışla 400 milyar TL'yi aşmıştır. 1. Çeyrekte kaydettiğimiz görece hızlı kredi büyümesi ile nakdi ve gayrinakdi kredilerde sektördeki lider konumumuzu sürdürdük. Toplam kredilerimizin büyüklüğü yarım trilyon TL'yi aşmış bulunmakta olup aktif toplamının %70'i kredilerden oluşmaktadır.

Ekonomimize katkı çerçevesinde bireysel müşterilerin ve reel sektörün özellikle finansmana erişimde sıkıntıları olan KOBİ'lerin ve finansman ihtiyaçlarını karşılayacak faaliyetlerimizi 2019 yılında da kararlılıkla sürdürmekteyiz. 2019 yılının ilk çeyreğinde sektörün TL kredi artışının %31'i ve toplam kredi artışının %22'si, ihtiyaç kredilerindeki artışının ise yaklaşık %70'i Ziraat Bankası tarafından sağlanmıştır. Toplam konut kredilerinin içerisinde Ziraat Bankası'nın payı %25'in üzerindedir.

KOBİ'lere özel tasarladığımız KOBİ Değer Kredisi ürünleri ile 2019 yılının ilk çeyreğinde, tabana yaygınlığı esas alarak yaklaşık 24 bin KOBİ'ye 6,4 milyar TL kredi kullandırımı gerçekleştirdik.

Tarım sektörü ve tarım sektörünün finansmanı, Ziraat Bankası için stratejik öneme sahiptir. Temel tarımsal üretimin finansmanı için sürdürdüğümüz çalışmaların yanısıra, tarladan tabağa kadar tarımsal değer zincirinin bütününde etkin banka olmaya ve tarım sanayi entegrasyonunun sağlanmasına yönelik finansal uygulamalarımızı geliştirmeye çalışıyoruz. Tarımsal üretim potansiyelimizin daha etkin ve verimli kullanılması halinde, bugünkünden çok daha önemli ve etkili bir tarım ülkesi haline gelebileceğimize ve tarımsal ürün ticaretinden elde ettiğimiz geliri daha yüksek miktarlara çıkarabileceğimizi düşünüyoruz.

Tarımın finansmanında yüksek pazar payımızı sürdürürken, bir yandan da tarımın ülke ekonomisine daha fazla katkıda bulunması için de çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu çerçevede modern seracılığın geliştirilmesi amacıyla seracılık kredi paketini üreticilerimize/yatırımcılarımıza sunduk. Bu kredi paketi ile belirli bir coğrafi alanda yoğunlaşan seracılık faaliyetini, jeotermal enerji kaynaklarının bulunduğu yerler başta olmak üzere, teknik ve ekonomik olarak yapılabileceği şekilde ülke sathına yaygınlaştırmayı hedefliyoruz.

Gençlerin tarıma olan ilgisinin arttırılması ve tarımsal üretim yapmak isteyen gençlere yönelik olarak geçtiğimiz yıl başlattığımız Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi Projemizi yaygınlaştırarak devam ettiriyoruz.

Bireysel müşterilerimizin kullanımı için banka kartı ve kredi kartını tek kartta birleştirdiğimiz Bankkart'ın ticari alanda kullanımı için Bankkart Başak ürünü müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

Bireylerin borçluluk düzeylerinin dengelenmesi ve finansal yapılarının sağlıklı hale getirilmesi amacıyla, Bankamızın veya diğer banka müşterilerinin bireysel kredi kartı borçlarını, gelirlerine uygun bir şekilde ödeme imkanı sağlayan Birleştiren İhtiyaç Kredisi ürünümüz ile 250 bine yakın müşterimize 2,7 milyar TL tutarında kredi kullandırımı gerçekleştirdik. Bu ürün, kart markamız olan Bankkart'ın pazar payının artırılmasına da katkı sağlamıştır.

Bankamızla aktif olarak çalışan firmaların birinci el konutlarını satın alacak müşterilerimize "Firma Katkı Paylı Konut Kredisi" ürünü ile hem konut sahibi olmak isteyenlere uygun koşullarda finansman, hem de firmaların nakit akışlarının devamlılığı sağlanmıştır.

Mevduat piyasasında faiz oranları üzerinde bir baskı unsuru oluşturmadan, tabana yaygın yapımızı da koruyarak kaynak temin etmeye devam ediyoruz. Mevduat piyasasında yeni ürünlerle tasarrufların artırılmasına katkı sağlamaya çalışıyoruz. Bu çerçevede kaynak tabanımızı derinleştirecek, müşterilerin ihtiyaçlarına daha etkin cevap verebilecek ve tasarruf sahiplerinin birikimlerini enflasyona karşı korurken enflasyon üzerinde ek getiri sağlayacak şekilde tasarladığımız "Enflasyona Endeksli - Faiz Korumalı Vadeli Mevduat Hesabı" ve "Enflasyon Korumalı Mevduat Hesabı" ürünleri müşterilerimize sunulmuştur. Buradaki temel hedef; dolarizasyonun görece azaltılmasını temin etmek, milli paramız cinsinden tasarruf yapılmasını teşvik etmek ve en az kredi kadar önemli olan mevduatın gelişimine destek vermek olarak belirlenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Mevduat haricinde yurtiçi ve yurtdışından mevduat dışı kaynak sağlamaya devam ediyoruz. Nisan ayının başında vadesi gelen 1,4 milyar USD tutarındaki sendikasyon kredimizi 22 ülkeden 40 bankanın katılımı ile yenilemiş bulunuyoruz.

Sürekli geliştirmeye devam ettiğimiz iş modelimiz sonucunda; Ziraat Bankası, "Brand Finance" tarafından gerçekleştirilen "Dünyanın En Değerli 500 Banka Markası – 2019" araştırmasında Türkiye'nin en değerli markası seçilmiştir. Bu gururu müşterilerimizle paylaşıyoruz.

En yaygın şube ağına sahip banka olarak şubelerimizi müşteri odaklı olarak geliştirmeye devam ederken, dijital bankacılığa daha fazla yatırım yapmayı sürdürüyoruz. Dijital Bankacılık ürünlerimizi kullanan müşteri sayımız 11 milyonu aşmış bulunmaktadır. Aktif olarak internet bankacılığını kullanan müşteri sayımız 1,8 milyona ve aktif olarak mobil bankacılık kullanan müşteri sayımız 7 milyona ulaşmıştır.

Finansal hizmetlerimizi yurtiçi ve yurtdışındaki iştirak ve şubelerimizle bütünleşik bir yapıda sunmak ve hizmet kalitemizi arttırmak için çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Türkiye'deki en değerli banka markası olan Ziraat Bankası'nın, sadece banka olarak değil ülkemizdeki en değerli finans grubu markası olması ve ülkemizin sınırlarını aşarak yakın coğrafyada da en değerli marka olması için sağlıklı şekilde büyümeye ve gelişmeye devam edeceğiz.

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 155 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;

- yurtiçi ve yurtdışındaki 1.766 Şubesi,
- 24.650 çalışanı,
- 7.193 ATM'si,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi)
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon Bankacılığı,
- SMS Bankacılığı

ile kesintisiz ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Bankası, global bir oyuncu olma stratejisi doğrultusunda, uzun yıllardır yakından takip ederek yoğun çalışmalar gerçekleştirdiği uluslararası bankacılık alanında da prestijli bir yer edinmiştir. Dünyanın 18 ülkesinde faaliyet gösteren Banka'nın 9 uluslararası iştirak banka, 23 yurt dışı şube ve 1 temsilcilikten oluşan geniş bir yurt dışı hizmet ağı bulunmaktadır.

Bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, finansal kiralama, girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları ile finansal teknolojiler alanlarında geniş bir yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyü bulunan Banka, faaliyetlerini etik değerlerinin ve sosyal sorumluluğunun bilincinde bir kurum olarak yürütmektedir. 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 6.100.000.000-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

VARLIKLAR (Milyon TL)	31.03.2019	31.12.2018
Nakit ve Nakit Benzerleri	52.006	46.237
Menkul Değerler*	93.578	88.681
Nakdi Krediler**	402.506	371.871
Diğer Aktifler	31.287	30.367
Toplam Varlıklar	579.377	537.156
YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	**31.03.2019**	**31.12.2018**
Mevduat	382.434	331.066
Mevduat Dışı Kaynaklar	111.742	117.953
Diğer Pasifler	29.453	30.736
Özkaynaklar	55.748	57.401
Toplam Yükümlülükler	579.377	537.156
GELİR TABLOSU (Milyon TL)	**31.03.2019**	**31.03.2018**
Faiz Gelirleri	15.584	10.069
Faiz Giderleri	10.662	5.433
Net Faiz Geliri	4.922	4.636
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	822	616
Diğer Faaliyet Gelirleri	448	434
Diğer Faaliyet Giderleri	1.350	996
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	975	1.028
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	1.423	2.252
Vergi Karşılığı	321	522
Net Kar/Zarar	1.102	1.730

RASYOLAR (%)	31.03.2019	31.12.2018
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,17	14,82
Özkaynak / Toplam Varlıklar	9,6	10,7
Nakdi Krediler / Toplam Varlıklar	69,5	69,2
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,0	2,0
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	25,4	26,3
YP Varlıklar / YP Yükümlülükler	81,1	92,0
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	9,0	8,6

*Ödünç Menkul Kıymetler hariçtir.

** Donuk Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları hariçtir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2019 I. Ara Dönem Faaliyetleri

Uluslararası Bankacılık

Banka'nın Nisan 2018 tarihinde USD ve EUR cinsinden temin ettiği sendikasyon kredisinin 367 gün vadede 469,5 milyon USD ve 848,5 milyon EUR olarak yenilenmesi için 29 Mart 2018 tarihinde 22 ülkeden 40 banka ile anlaşma imzalanmıştır. USD ve EUR olmak üzere iki dilimde sağlanacak kredinin maliyeti sırasıyla Libor+%2,50 ve Euribor+%2,40 olmuştur.

Diğer taraftan, Banka'nın kaynak çeşitliliğini artırma ve uzun vadeli alternatif kaynaklar yaratma amaçları doğrultusunda bir seküritizasyon programı (DPR - (Diversified Payment Rights-Çeşitlendirilmiş Ödeme Yükümlülükleri)) kurulumu çalışmaları devam etmektedir. Program ile Bankaya gelen döviz havaleleri teminat gösterilmek suretiyle kredi temini veya bono ihracı yoluyla kaynak sağlanması hedeflenmektedir.

Yurt Dışı Tahvil İhracı

Banka'nın kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmaların sürdürülmesi kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, Banka'nın 4 milyar ABD Doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı, program büyüklüğü 7 milyar ABD Dolarına çıkarılarak 20.03.2019 itibarıyla güncellenmiştir.

2019 yılı ilk çeyreğinde GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Faaliyetleri

Banka Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izleme ve denetleme faaliyetlerini yürütmekte ve bu konuda Yönetim Kurulu'na öneriler sunmakta ve iyileştirme çalışmaları yapmaktadır. Bu kapsamda, Banka Kurumsal Yönetim Komitesi, 2019 yılı Ocak ayında gerçekleştirdiği toplantıda Bankanın 2018 yılında Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu değerlendirmiştir.

Hazine İşlemleri

Banka Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı, müşterilerin finansal ihtiyaçlarını en uygun şekilde karşılamayı sürdürmüştür. Yaygın şube ağı ve etkin müşteri ilişkileri yönetimi ile yürütmekte olduğu iş modeli sayesinde müşteriler ile yapılmakta olan spot döviz işlemleri yüksek hacimlerle devam etmekte olup, türev ürünler ile de müşterilere kur ve faiz riskinden korunmak üzere finansal çözümler sunulmuştur.

Önceki yıllarda olduğu gibi kaynak çeşitliliği ve farklı bir müşteri tabanına ulaşmak açısından 2019 yılı ilk çeyreğinde de yurtiçinde bono ve tahvil ihraçları gerçekleştirilmeye devam edilmiştir. Söz konusu dönemde yaklaşık 2 milyar TL itfamıza karşılık 1,8 milyar TL civarı finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Altın mevduat tabanımız artış eğilimine devam etmiş ve müşterilerin yoğun olarak işlem yaptığı mevduat altını işlemlerinde bu çeyreklik dönemde 30 ton işlem hacmindeki büyüklüğe ulaşılmıştır. Ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yastık altındaki altınların ülke ekonomisine kazandırılması amacıyla ihracı gerçekleştirilen Altın Tahvili/Altına Dayalı Kira Sertifikası işlemlerinin 17 Aralık 2018 tarihinde başlamış olan son etabı 2019 Ocak ayı boyunca devam etmiştir. Bu süreçte Banka 81 il, 216 ilçe ve 306 şube ile talep toplama işlemlerine aracılık etmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2019 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Derecelendirme Kuruluşları

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B+	**Ekim 2018**
	Görünüm	Negatif	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	BB	
	Görünüm	Negatif	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA	
	Görünüm	Durağan	
	Destek	4	
	Destek Derecelendirme Tabanı	B+	
	Finansal Kapasite Notu	b+	
Moody's	Görünüm	Negatif	**Eylül 2018**
	Uzun Vadeli Mevduat- YP	B2	
	Kısa Vadeli Mevduat –YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat- TL	B1	
	Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Tahvil- YP	B1	
	Uzun Vadeli Tahvil-TL	B1	
	Temel Kredi Notu	b2	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	b2	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -	**Ekim 2018**
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)	
	Desteklenme Notu	1	
	Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2019 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım Sektörünün Finansmanı

Ziraat Bankası olarak bir yandan tarım sektörüne finansman desteği sürdürülürken, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirilerek başta T.C. Tarım ve Orman Bakanlığı olmak üzere ilgili kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda, tarım değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan, özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılması, çalışmaların 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, 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.

Tarım sektörünün finansmanına 63,4 milyar TL kredi

Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandırdığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2019 yılı birinci çeyreği sonu itibarıyla 63,4 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 763 binin üzerine ulaşmıştır.

2019 yılının ilk üç ayında faiz indirimli kredilere ilişkin yayımlanan kararname ve tebliğ doğrultusunda üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dahilinde sektörde faaliyet gösteren müşteriler, yıllık %0 ile %8,25 arasında değişen faiz oranları ile kredi kullanmaya devam etmektedir.

2019 yılının ilk üç ayında tarım sektöründe faaliyet gösteren 120 bin üretici ve firmaya 6,9 milyar TL tutarında sübvansiyonlu kredi kullandırılmıştır.

Bankaca, 2019 yılının ilk üç ayında, hayvansal üretim konusunda, muhtelif başlıklar altında, toplam 3,6 milyar TL tutarında kredi kullandırılmış olup 2019 yılı birinci çeyreği sonu itibarıyla hayvansal üretim konusunda kullandırılan kredilerin bakiyesi 24,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankanın, tarımsal işletmelerin mekanizasyon düzeyi ile üretimde verimlilik ve karlılığın arttırılması amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullandırılmakta olup, 2019 yılı birinci çeyreği sonu itibarıyla toplam 8,4 milyar TL tutarında traktör kredisi, 1 milyar TL tutarında mekanizasyon kredisi bulunmaktadır.

Genç Çiftçi Akademisi

Gençlerin tarıma olan ilgisini artırmak, başvuru koşullarını taşıyan gençlere belirli konularda tarımsal üretim ve yatırım yapmayı öğretmek, eğitimli ve bilinçli genç çiftçiler yetiştirmek, gençlere tarım alanında girişimcilik bilinci kazandırmak üzere Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi eğitim programı uygulamaya konmuştur. Ankara'da büyükbaş süt hayvancılığı eğitimiyle başlayan program kapsamında 2018 yılında Ankara, Bursa, Şanlıurfa ve Adana illerinde toplam 8 sınıf, 2019 yılı ilk çeyreğinde 3 sınıf açılmış olup, halen 14 katılımcının eğitimi devam etmektedir. 2019 yılında Antalya, İzmir, Tekirdağ, Kayseri ve Kırşehir illerinden başvuru toplanmaktadır. Program 5 farklı üretim konusunda ülke genelinde yaygınlaştırılacaktır.

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 Banka'nın 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.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2019 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Risk Yönetimi (Devamı)

"Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi" kapsamında, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Projede, risk parametrelerinin modellenmesi ve risk ağırlıklı varlık tutarının hesaplanması için kullanılacak veri mimarisinin oluşturulması çalışmaları tamamlanmış olup, modelleme safhasına geçilmiştir. Bu kapsamda Banka İş Segmentlerinin Tanımlanması tamamlanmıştır. Modelleme sürecinin diğer adımları olan Öncül Veri Analizleri ve İyileştirmeleri ile Temerrüt Tanımı için çalışmalara devam edilmektedir. 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

Ziraat Bankası'nın toplumsal katkı çalışmaları devam etmektedir. Ziraat Bankası, kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir. Özellikle toplumun kültürel birikimine katkıda bulunacak projelere imza atan Banka, sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu her yıl bir adım daha ileriye taşımaya devam etmektedir.

Ziraat Bankası, daha önce gerçekleştirilen 9 sezonda olduğu gibi 2018/2019 futbol sezonunda da Türkiye Kupası'nın isim hakkına sponsor olarak kupaya ismini vermiştir.

Brand Finance tarafından gerçekleştirilen "Dünyanın En Değerli 500 Banka Markası-2019" araştırmasında Ziraat Bankası Türkiye'nin en değerli banka markası seçilmiştir.

Ziraat Bankası, 155 yıldır toplumsal paylaşım ruhu ile hareket ederek kültürel ve sanatsal alanlara sürekli destek sağlamaktadır. Bu değerler çerçevesinde Ziraat Bankası sosyal sorumluluğun bir parçası olarak, 2019 yılı I. çeyreğinde de sağlık, eğitim, hizmet ve spor faaliyetlerine gerekli desteği vermiştir.

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, tüm sanat dallarında çeşitli etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir. Ziraat Bankası sanata verdiği destek zincirine 1990'lı yıllardan itibaren yeni halkalar eklemiş, Kuğulu ve Tünel Sanat Galerilerini sanatseverlerin kullanımına sunmuştur. 2019 yılı I. çeyreğinde dönemde Ankara Kuğulu ve İstanbul Tünel Sanat Galerisinde açılan 10 adet sergi, 4 bini aşan sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir.

Ziraat Bankası, müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterdiği sosyal medya kanallarında, Facebook sayfasıyla sektörde en etkin banka konumuna gelerek 2019 yılı I. çeyreği itibarıyla 2.050.000'in üzerinde beğeni ve takipçiye ulaşılmış olup, 350.000'e yakın takipçiye sahip Twitter, 150.000'e yakın takipçisiyle Instagram, 64.000.000'un üzerinde izlenme sayısıyla YouTube sayfası ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Bankanın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

Banka ve diğer bankalardaki kredi kartı borçlarını ödemekte zorlanan müşteriler için 09 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Birleştiren İhtiyaç Kredisi ürünü oluşturulmuştur. Mevcut ve yeni müşterilerin finansal yapılarının daha sağlıklı ve yönetilebilir hale getirilmesinin yanı sıra, Bankanın kredi kartı müşteri tabanının genişletilmesi, pazar payının artırılması ve müşteri bazında karlılığın çeşitlendirilmesi amacı güdülen ürün ile I. çeyrek itibarıyla 238 binin üzerinde müşteriye 2,7 milyar TL kullandırım gerçekleştirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

Banka ile aktif olarak kredili çalışmakta olan firmaların sahip olduğu tamamlanmış veya inşaatı devam etmekte olan birinci el konutları satın alacak müşterilere firma katkı paylı fiyatlama modeli ile konut kredisi kullanma imkanı sunulan Firma Katkı Paylı 2019 uygulaması 17 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre alınmıştır. Söz konusu uygulama ile müşterilere aylık %0,98 faiz oranı ile kredi kullanarak konut sahibi olmasının yanı sıra Banka ile çalışan firmaların konut satışlarında artış sağlanması suretiyle nakit akışlarının devamlılığı amaçlanmıştır. Söz konusu uygulamada 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 2.891 firma ile 2.909 proje için anlaşma yapılmış olup, 528 müşteriye 86,7 milyon TL kullandırım yapılmıştır.

Bankada devam eden Dijital Dönüşüm Programı çerçevesinde ele alınan Dijital Kredi ürününde 185 milyon TL büyüklüğe ulaşılmıştır.

Sektörel eğilimler ve Banka dinamikleri göz önünde bulundurularak 2016 yılsonunda başlayan; gelişmiş teknolojik altyapıya sahip kart ürünlerini daha geniş kitlelere ulaştırabilmek, müşterilere avantajlar sağlayacak yeni ürün özellikleri ve hizmetler sunabilmek, dijital kanallarda müşteri odaklı süreç ve altyapı revizyonlarını gerçekleştirmek üzere yürütülen geniş kapsamlı ödeme sistemleri gelişim projesine ilişkin çalışmalar yürütülmüştür. Bu kapsamda Bankanın yeni kart markası olan Bankkart 2018 yılı ilk çeyreğinde piyasaya sunulmuştur. Banka kart markasının lansmanıyla birlikte kredi kartı adedi, cirosu ve yaygınlığında hızlı bir gelişim sağlandığı görülmüştür. 2019 ilk çeyrek sonu itibarıyla kredi kartı adedi 6,3 milyon, kredi kartı adet pazar payı %9,44 ve aylık ciro pazar payı %5,45 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi ise 33 milyona ulaşmış olup, %21,14 aylık alışveriş ciro pazar payı ile Bankanın sektör liderliği devam etmiştir.

Türkiye'de bir ilk olarak banka kartı ve kredi kartının tek plastikte birleştiği, kazandıran ve bütçe dostu özelliklerle donatılan Bankkart, ticari müşterilere özel olarak yeniden tasarlanarak 2019 ilk çeyreğinde Bankkart Başak adı ile sunulmaya başlanmıştır. 2019 ilk çeyrek itibarıyla kurumsal kart adedi 161 bine ulaşmıştır.

Üretim ve ticaret başta olmak üzere tüm sektörlerde faaliyet gösteren ekonominin can damarı KOBİ'lere yönelik uygun koşullarda işletme sermayesi finansman desteği sağlanması amacıyla program ortağı Bankalar ile beraber Bankaca KOBİ Değer Kredisi ve KOBİ Değer Kredisi 2 ürünleri uygulamaya alınmıştır. KOBİ Değer Kredisi kullandırımları 4,4 Milyar TL civarında gerçekleşmiştir. Hali hazırda devam eden KOBİ Değer Kredisi 2 kullandırımları 2 milyar TL'yi aşmaktadır.

Banka'nın 2019 birinci çeyrek dönemi sonunda dijital müşteri sayısı 11,2 milyon, aktif mobil bankacılık kullanıcı sayısı 7,1 Milyon, aktif internet şube kullanıcısı ise 1,8 milyona ulaşmıştır.

VIII. Dünyada ve Türkiye'de Ekonomik Görünüm

2019 yılının ilk çeyreği, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin büyüme hızlarındaki eş anlı yavaşlamanın sürdüğü, bununla birlikte ABD-Çin ticaret görüşmelerinin anlaşmayla sonuçlanabileceğine yönelik olumlu beklentilerin arttığı bir dönem olarak kaydedildi. Küresel ekonomik yavaşlama endişelerinin artmasıyla birlikte önde gelen gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarında sıkılaştırmaya ara verme ihtimalinin arttığı gözlendi.

2019 yılının başlangıcında, ABD'de iktisadi faaliyete yönelik açıklanan veriler karışık bir görünüm sergilemiştir. ABD ekonomisinin 9 yıldır aralıksız büyümesi ve bunun, tarihinin en uzun büyüme döngüsüne işaret etmesi, bu döngünün bir noktadan sonra aşağı yönlü değişebileceğini akıllara getirmektedir. Nitekim ABD'de verim eğrisinin ilk çeyrekte tersine dönmesi resesyon sinyali olarak algılansa da, merkez bankalarının genişleyici tutumu ve Washington ile Beijing arasındaki ticaret geriliminin azalacağı beklentisi risk iştahını desteklemiştir. Küresel ekonomide yavaşlamanın sürdüğüne işaret eden öncü göstergelerle birlikte ABD Merkez Bankası (Fed), faiz oranlarını bu sene değiştirmeyeceğini açıklamıştır. Faiz konusunda "sabırlı" davranacağı gözlenen Fed, bilanço küçültülmesini de eylül ayında sona erdirmeyi planlamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Dünyada ve Türkiye'de Ekonomik Görünüm (Devamı)

2019 yılının ilk çeyreğinde gelişmiş ülkelerdeki büyüme performansında özellikle Euro Bölgesi'ndeki yavaşlama belirleyici olmuştur. Bölgedeki yavaşlamanın belirginleşmesiyle Avrupa Merkez Bankası (ECB), 2011 yılından bu yana olası ilk faiz artırımını da 2020 yılına ötelemiş bulunmaktadır. Bölgenin en büyük ve ihracata dayalı ekonomisi olan Almanya, küresel yavaşlamadan etkilenmiş ve son 5 yılın en yavaş büyümesini gerçekleştirmiştir. 2018 yılında AB ile bütçe krizi yaşayan İtalya da resesyona girmiştir. Euro Bölgesi ülkelerinin PMI (satın alma yöneticileri endeksi) verileri, bölgedeki ılımlı yavaşlamanın 2019 yılının ikinci çeyreği başlangıcıyla da sürdüğünü göstermektedir. Bu durum bölgedeki yavaşlamanın beklenenden uzun olabileceğine bir gösterge olarak görülmektedir. Neticede ABD ve Avrupa ülkeleri arasında gümrük tarifelerinde yaşanan belirsizlik, bölgedeki yüksek borçluluk, İngiltere'nin AB'den çıkış (Brexit) sürecine ilişkin belirsizliğin devam etmesi ve Fransa'da yaşanan protestolar gibi faktörler Avrupa ekonomisinde geride bıraktığımız çeyrekte etkili olan gelişmelerdir. Bölgede gözlenen büyüme temposundaki kayıpla birlikte ECB, uzun vadeli ve ucuz kredi temini sağlayan TLTRO'yu (Uzun dönemli refinansman operasyonları) da hayata geçirmiştir. Birinci çeyrekte Brexit belirsizliği devam etmiş ve Brexit 31 Ekim 2019'a ertelenmiştir. Bu gelişmeler ışığında ECB'nin ekonomiye verilen yüksek miktarda desteğe devam edeceği ve para politikasındaki normalleşme adımlarını daha da öteleyebileceği değerlendirilmektedir.

Euro Bölgesi'nde süregelen yavaşlamaya rağmen, ABD-Çin ticaret müzakerelerinin olumlu sonuçlanabileceğine dair beklentiler ve Çinli yetkililerin teşvikleriyle Çin ekonomisinde ilk çeyrekte kısmi toparlanma işaretleri dikkat çekmiştir. Dünyanın en büyük ikinci ekonomisindeki yavaşlamanın sınırlanabileceğine işaret eden Çin PMI verileri, bu sene senkronize bir yavaşlama sergilemesi beklenen dünya ekonomisi için en kötünün geride kalabileceğine dair işaretler sunmaktadır. Çin ekonomisinin ilk çeyrekte olumlu değişiklikler göstermesine karşın, Çin Merkez Bankası'nın ihtiyatlı para politikasının süreceğinin gözlenmesi orta vadede gelişmekte olan ülkelere yönelik destekleyici para politikalarının devamına işaret etmesi açısından önem arz etmektedir. Küresel ekonomiye ilişkin yavaşlama beklentileri ile talep azalışına karşın, jeopolitik riskler ve arz kısıntılarıyla birlikte petrol fiyatları ilk çeyrekte %30'a yakın yükselmiştir. Bu görüntü de emtia ihracatçısı ülkelerin, emsallerinden daha olumlu ayrışmasına imkan sağlamaktadır.

Türkiye ekonomisi, 2018 yılında finansal koşullardaki sıkılaşmanın iç talebi ve yatırımları azaltıcı etkide bulunmasıyla 2017 yılına göre yavaşlayarak %2,6 büyümüştür. 2019 yılının ilk çeyreğinde ise krediler, tüketici güveni ve imalat PMI gibi iktisadi faaliyete yönelik açıklanan öncü göstergeler en kötünün geride kaldığına işaret etmektedir. Geçtiğimiz seneye göre büyümeye katkısı daha az olsa da net ihracat, büyümedeki iç talep kaynaklı gözlenen yavaşlamayı sınırlamayı sürdürmektedir.

TCMB'nin sıkı duruşunu sürdürmesiyle birlikte ilk çeyrekte enflasyonda yatay bir seyir gözlenirken, zayıf talep koşullarının da etkisiyle çekirdek enflasyon iyileşme eğilimi göstermiştir.

Yeni Ekonomi Programı Yapısal Dönüşüm Adımları'yla birlikte yetkililer, ekonominin yeni bir yol haritasını piyasa katılımcıları ile paylaşmıştır. Reform programı başta finansal sektöre destek olmak üzere, ihracat ve üretim odaklı kredi arzı, enflasyonla mücadeleye yönelik tarımda milli birlik projesi ve kurumlar vergisinin kademeli düşürülmesi gibi bir dizi reformu içermektedir.

2019 yılının ilk çeyreğinde cari açıktaki düşüş trendi sürmüştür. Net altın ithalatı, geçtiğimiz seneye göre daha zayıf bir görünüm sergilemeye başlamış ve cari açıktaki aşağı yönlü eğilime katkı sağlamıştır. Petrol fiyatlarındaki yükseliş ise cari açıktaki iyileşmenin kısmen sınırlanmasına neden olmaktadır. Buna karşın, 2019 yılının ilk yarısında cari açığın daralmasını sürdürmesini ve hatta turizm gelirlerinin mayıs ayıyla birlikte gücünü artırmasıyla kümülatif cari açığın yaz aylarında tek haneli seviyelere gerileyebileceği değerlendirilmektedir.

İlk çeyrekte bütçe dengesinde, harcamalar kaynaklı artışın yaşandığı gözlense de, 2018 yılında diğer gelirlerdeki güçlü destekle bütçe açığı/GSYH hedefini tutturan ve mali disiplinden ödün vermeyen yetkililerin, 2019 yılının geri kalanında geliri destekleyici ve gideri azaltıcı politikalarla mali disiplini sürdüreceği düşünülmektedir.