TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 7. maddede belirtildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak tamamı cari dönemde ayrılmış olan toplam 500.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

pwc

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı***
Krediler ve alacaklar değer düşüklüğü Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 183,971,615 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 8,484,312 bin TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Beşinci Bölüm I-5 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; mevcut olan kredi ve alacakların büyüklüğü, söz konusu kredi ve alacakların mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüş karşılıklarının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve ilgili mevzuat gereğince belirlenen nesnel yargıların yanında yönetim tarafından yapılan diğer öznel yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve tahsis, kullandırım, teminatlandırma, takip politikası ve değer düşüklüğü hesaplamalarının, ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz Banka'nın uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve faaliyet etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim dahilinde kredi ve alacaklardan seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek; kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak amacıyla kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin tesis edilen özel karşılıkların ilgili mevzuata istinaden doğru olarak hesaplandığını test ettik. Mevzuatla belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi portföy için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emekli Sandığı Yükümlülüklerinin Değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini doğruladık. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.

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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Şubat 2018

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi
No:7/A-B 34768 Ümraniye/İSTANBUL

Telefon : 0216 724 10 00

Faks : 0216 724 39 09

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : mevzuat@vakifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

13 Şubat 2018

İsmail ALPTEKİN Yönetim Kurulu Başkanı	Serdar TUNÇBİLEK Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Sabahattin BİRDAL Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Emin ÖZCAN Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Ferkan MERDAN Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: S. Buğra SÜRÜEL / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: Burcu Sütcü AKDAĞ/Müdür Yrd.
Telefon	: 0 312 591 11 48	Telefon	: 0 312 591 11 93
Faks	: 0 312 591 20 01	Faks	: 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa:
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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	1-2
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço - Aktif kalemler	7
II.	Bilanço - Pasif kalemler	8
III.	Nazım hesaplar tablosu	9
IV.	Gelir tablosu	10
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
VI.	Özkaynak değişim tablosu	12-13
VII.	Nakit akış tablosu	14
VIII.	Kar dağıtım tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	16-17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18-19
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	21-22
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24-25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26-27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28-30
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Diğer hususlar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-39
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	40-51
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	52-54
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55-56
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	57-58
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	59-63
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	64-66
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	66
X.	Faaliyet bölümleri	67-69
XI.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	70-90

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91-108
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109-118
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	118-122
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	122-126
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	127
VI.	Nakit atkış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	128-129
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	130-131
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	131

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	132
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	132
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	133

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	133
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	133

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250,000,000,000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,224,785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	2,673,619	2,674	0.11
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1,448,543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,514,354	630,514	25.22
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete' de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin 6. maddesi Banka'nın Ortaklık yapısındaki değişiklikleri, 7-12. maddeleri ise 6219 sayılı kanunun diğer hükümlerini düzenlemektedir.

İlgili Kararnamenin 6. maddesinin 2'inci fıkrasına göre; "Banka hisselerinden, diğer mülhak vakıflara ait olanları hariç olmak üzere, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği (A) ve (B) Grubu hisselerin tamamı Banka tarafından üç ayrı firmaya yaptırılan değerleme çalışmasının sonuç bölümlerinde belirtilen değerlerin ortalaması göz önünde bulundurularak Bakanlar Kurulu tarafından belirlenen beher hisse değeri üzerinden hesaplanacak bedel karşılığında Hazine'ye devredilir ve bedeli belirlenen hisselerin tamamı Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihi takip eden bir hafta içinde Hazine Müsteşarlığı adına Banka pay defterine kaydedilir" hükmü yayınlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İlgili Kararnamenin 6. maddesinin 3'üncü fıkrasına göre "Bankanın (C) Grubu hissedarlarından Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfının (Sandık), ikinci fıkrada belirtilen Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren yüz yirmi gün içinde Banka'ya müracaat etmesi halinde, Bakanlar Kurulu tarafından Sandık için tespit edilen beher hisse değeri karşılığında Sandığın sahip olduğu hisselerin Hazine Müsteşarlığı tarafından devralınmasına Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan yetkilidir" hükmü yayınlanmıştır.

İlgili Kararnamenin 6. maddesinin 4'üncü fıkrasına göre "Bankanın (B) Grubu hisselerinden diğer mülhak vakıflara ait olan hisseler ile (C) grubu hisselerinden diğer gerçek ve tüzel kişilere ait olan hisselerin hissedarlarının ikinci fıkrada belirtilen Bakanlar Kurulu kararının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren yüz yirmi gün içinde Banka'ya müracaat etmeleri halinde, sahip oldukları hisselerin Bakanlar Kurulu tarafından Sandık için tespit edilen beher hisse değeri üzerinden Hazine Müsteşarlığı tarafından devralınmasına Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan yetkilidir" hükmü yayınlanmıştır.

İlgili Kararnamenin 6'ncı maddesi 5'inci fıkrasında ise "Hazine'ye devredilen hisseler Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilir." hususları belirtilmiştir.

Söz konusu Kanun Hükmünde Kararname ile, T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü tarafından temsil ve idare edilen hisselerin sahipliği, alınacak Bakanlar Kurulu kararı sonrasında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na geçecektir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
İsmail ALPTEKİN	Başkan	9 Haziran 2017	Lisans	19 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Başkan Vekili	9 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye-Genel Müdür	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	29 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	40 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	5 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Ömer ARISOY	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	17 yıl
Denetim Komitesi				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	4 Nisan 2014	Lisans	40 yıl
Denetçi				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	20 yıl
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ödeme Sistemleri Operasyonları, Hazine Operasyonları, Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Kredi,Müşteri ve Hesap Operasyonları,Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, Bt Sistem ve Uygulama Destek,Bt Planlama ve Koordinasyon	13 Haziran 2006	Doktora	22 yıl
Hasan ECESOY	Hazine Yönetimi Başkanlığı, Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri, Hazine Yönetimi Orta Ofis Başkanlığı	18 Haziran 2010	Doktora	24 yıl
Osman DEMREN	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi,Ticari Krediler Tahsis Yönetimi, Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi,KOBİ ve Yerel Yönetim Kredileri Tahsis Yönetimi	6 Nisan 2011	Lisansüstü	27 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Bireysel Bankacılık Pazarlama Hizmetleri	23 Ekim 2013	Lisans	22 yıl
Mustafa SAYDAM	İdari İşler, İnşaat Emlak ve Satın Alma	28 Ekim 2013	Lisans	24 yıl
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Baş Hukuk Müşavirliği, Hukuk İşleri, Kredi Risk Tasfiye	8 Kasım 2013	Lisans	28 yıl
Yakup ŞİMŞEK	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Pazarlama, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kurumsal Merkezler	7 Eylül 2016	Lisans	21 yıl
Hüseyin Uğur BİLGİN	İnsan Kaynakları, Kurumsal Gelişim ve Akademi	1 Ağustos 2017	Lisans	31 yıl
Şeyh Mehmet BOZ	Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama, Kredi Risk Planlama ve İzleme, Değerlendirme ve Derecelendirme	1 Ağustos 2017	Lisansüstü	23 yıl
İlker YEŞİL	Ödeme Sistemleri, Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları	1 Ağustos 2017	Lisans	23 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Strateji ve Planlama, İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	22 yıl
Ersin ÖZOĞUZ	KOBİ Bankacılığı Pazarlama,Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama	1 Ağustos 2017	Lisans	22 yıl

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mehmet Emin ÖZCAN 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

Banka'nın 4 Mayıs 2017 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında Ana Sözleşmesi'nin 73. maddesi gereğince Denetim Komitesi üyelik seçimi sonucunda, boşalan Denetim Komitesi üyeliğine Mehmet Emin ÖZCAN'ın yerine İsmail ALPTEKİN'in Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

Banka'nın 29 Mart 2013 tarihinden 9 Haziran 2017 tarihine kadar Genel Müdürlüğünü yürüten Halil AYDOĞAN 9 Haziran 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Bu tarih itibarıyla Mehmet Emin ÖZCAN Genel Müdürlük görevine atanmıştır.

Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka Ana sözleşmesinin 52. maddesi gereğince İsmail ALPTEKİN'in Yönetim Kurulu Başkanı, Serdar TUNÇBİLEK'in ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Banka'nın 15 Haziran 2017 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka Ana sözleşmesinin 73.maddesi gereğince Denetim Komitesi'ne Serdar TUNÇBİLEK'in ve Sabahattin BİRDAL'ın seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Banka'nın 20 Temmuz 2017 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar ile, Bankada İnsan Kaynakları Başkanı olarak görev yapmakta olan Hüseyin Uğur BİLGİN, Hazine Başkanı Şuayyip İLBİLGİ, Teftiş Kurulu Başkanı Ersin ÖZOĞUZ, Çukurova Bölge Müdürü İlker YEŞİL ve İstanbul 1. Bölge Müdürü Şeyh Mehmet BOZ Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Aynı toplantıda alınan karar ile Genel Müdür Yardımcısı Serdar SATOĞLU Banka iştiraklerinden Vakıf Emeklilik AŞ'de görevlendirilmiştir.

Banka'nın Kurumsal İletişim Başkanlığı ile Yönetim Kurulu İşlemleri Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelik seçimi her yıl Genel Kurulda yenilenmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı İsmail ALPTEKİN'in Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 adet C grubu payı bulunmaktadır. Bu ismin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1,075,058	43.00	1,075,058	-
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	16.10	402,553	-
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (B Grubu)	386,225	15.45	386,225	-

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.45 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflardır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete' de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 924 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 927 şubesi (31 Aralık 2016: yurt içinde 921, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 924 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,097 kişidir (31 Aralık 2016: 15,615 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**4,021,321**	**24,623,503**	**28,644,824**	**4,409,130**	**19,956,167**	**24,365,297**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**1,802,188**	**134,600**	**1,936,788**	**1,478,068**	**133,112**	**1,611,180**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,802,188	134,600	1,936,788	1,478,068	133,112	1,611,180
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	1,801,925	134,600	1,936,525	1,477,867	133,112	1,610,979
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		263	-	263	201	-	201
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**308,552**	**11,579,276**	**11,887,828**	**37,570**	**3,852,752**	**3,890,322**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**1,652,102**	**-**	**1,652,102**	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,652,102	-	1,652,102	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**12,412,036**	**1,137,678**	**13,549,714**	**12,588,929**	**5,230,128**	**17,819,057**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	43,355	43,370	15	27,595	27,610
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,412,021	1,094,323	13,506,344	12,588,914	5,202,533	17,791,447
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**131,211,145**	**52,760,470**	**183,971,615**	**100,121,757**	**47,590,618**	**147,712,375**
6.1	Krediler ve Alacaklar		130,197,248	52,734,980	182,932,228	99,028,374	47,590,618	146,618,992
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-VII-1	63,865	98,796	162,661	36,595	295,669	332,264
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		130,133,383	52,636,184	182,769,567	98,991,779	47,294,949	146,286,728
6.2	Takipteki Krediler		7,605,376	32,830	7,638,206	6,413,503	-	6,413,503
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,591,479	7,340	6,598,819	5,320,120	-	5,320,120
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**12,235,406**	**4,530,665**	**16,766,071**	**8,039,914**	**140,621**	**8,180,535**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,235,406	4,286,627	16,522,033	8,039,914	-	8,039,914
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	244,038	244,038	-	140,621	140,621
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**349,158**	**-**	**349,158**	**299,478**	**-**	**299,478**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		349,158	-	349,158	299,478	-	299,478
9.2.1	Mali İştirakler		337,758	-	337,758	288,078	-	288,078
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400	11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**1,851,610**	**362,248**	**2,213,858**	**1,363,012**	**434,112**	**1,797,124**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,587,890	362,248	1,950,138	1,094,116	434,112	1,528,228
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		263,720	-	263,720	268,896	-	268,896
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-12**	**1,409,644**	**7,619**	**1,417,263**	**1,401,949**	**7,926**	**1,409,875**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**210,970**	**-**	**210,970**	**193,866**	**-**	**193,866**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		210,970	-	210,970	193,866	-	193,866
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-14**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	**83,109**	-	**83,109**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-15	-	-	-	83,109	-	83,109
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-16**	**1,312,493**	**-**	**1,312,493**	**1,227,867**	**-**	**1,227,867**
18.1	Satış Amaçlı		1,312,493	-	1,312,493	1,227,867	-	1,227,867
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-17**	**3,036,653**	**3,622,373**	**6,659,026**	**1,685,657**	**2,264,163**	**3,949,820**
	AKTİF TOPLAMI		**171,813,278**	**98,758,432**	**270,571,710**	**132,930,306**	**79,609,599**	**212,539,905**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**103,532,624**	**51,744,498**	**155,277,122**	**86,113,201**	**37,725,176**	**123,838,377**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-VII-1	2,815,871	218,060	3,033,931	1,984,546	212,599	2,197,145
1.2	Diğer		100,716,753	51,526,438	152,243,191	84,128,655	37,512,577	121,641,232
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**1,015,603**	**168,927**	**1,184,530**	**954,633**	**189,070**	**1,143,703**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**668,532**	**27,639,089**	**28,307,621**	**671,898**	**23,521,872**	**24,193,770**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**18,699,026**	**3,571,811**	**22,270,837**	**11,172,470**	**1,722,864**	**12,895,334**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11,662,376	1,631,693	13,294,069	2,501,180	-	2,501,180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7,036,650	1,940,118	8,976,768	8,671,290	1,722,864	10,394,154
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**6,443,119**	**13,041,979**	**19,485,098**	**3,268,595**	**11,439,150**	**14,707,745**
5.1	Bonolar		3,566,573	-	3,566,573	3,268,595	-	3,268,595
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		2,876,546	13,041,979	15,918,525	-	11,439,150	11,439,150
VI.	**FONLAR**		**3,206**	**-**	**3,206**	**3,319**	**-**	**3,319**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,206	-	3,206	3,319	-	3,319
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**6,050,223**	**798,105**	**6,848,328**	**4,381,317**	**781,677**	**5,162,994**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**860,160**	**2,977,406**	**3,837,566**	**677,086**	**1,999,105**	**2,676,191**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-5**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-6**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**3,395,373**	**17,109**	**3,412,482**	**3,205,470**	**18,622**	**3,224,092**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	1,872,826	12,667	1,885,493	2,153,773	13,670	2,167,443
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		821,819	-	821,819	710,171	-	710,171
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	700,728	4,442	705,170	341,526	4,952	346,478
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**702,784**	**48,349**	**751,133**	**422,131**	**2,325**	**424,456**
13.1	Cari Vergi Borcu		636,728	670	637,398	422,131	2,325	424,456
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-15	66,056	47,679	113,735	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**528,188**	**5,407,781**	**5,935,969**	**-**	**5,031,213**	**5,031,213**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**23,061,935**	**195,883**	**23,257,818**	**19,035,854**	**202,857**	**19,238,711**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,542,507	195,883	2,738,390	2,070,365	202,857	2,273,222
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	876,951	195,883	1,072,834	495,171	202,857	698,028
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		873,080	-	873,080	829,895	-	829,895
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		91,823	-	91,823	69,222	-	69,222
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(23,265)	-	(23,265)	(47,841)	-	(47,841)
16.3	Kâr Yedekleri		14,296,045	-	14,296,045	11,762,447	-	11,762,447
16.3.1	Yasal Yedekler		1,635,332	-	1,635,332	1,367,022	-	1,367,022
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,210,313	-	12,210,313	9,964,966	-	9,964,966
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,400	-	450,400	430,459	-	430,459
16.4	Kâr veya Zarar		3,723,383	-	3,723,383	2,703,042	-	2,703,042
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		3,723,383	-	3,723,383	2,703,042	-	2,703,042
	PASİF TOPLAMI		**164,960,773**	**105,610,937**	**270,571,710**	**129,905,974**	**82,633,931**	**212,539,905**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**80,248,423**	**79,578,712**	**159,827,135**	**71,071,210**	**75,396,231**	**146,467,441**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-2-4	**32,109,922**	**18,657,662**	**50,767,584**	**26,743,456**	**13,704,968**	**40,448,424**
1.1	Teminat Mektupları		32,035,061	8,133,759	40,168,820	26,687,992	5,626,758	32,314,750
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,163,898	4,099,756	7,263,654	3,203,501	2,571,209	5,774,710
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,053,872	-	1,053,872	1,059,516	-	1,059,516
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		27,817,291	4,034,003	31,851,294	22,424,975	3,055,549	25,480,524
1.2	Banka Kabulleri		44,700	1,510,854	1,555,554	53,702	1,143,484	1,197,186
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		671	519,399	520,070	-	395,874	395,874
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		44,029	991,455	1,035,484	53,702	747,610	801,312
1.3	Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152	1,762	6,911,368	6,913,130
1.3.1	Belgeli Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152	1,762	6,911,368	6,913,130
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,006	3,006	-	2,796	2,796
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	43,996	43,996	-	16,890	16,890
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	2,056	2,056	-	3,672	3,672
II.	**TAAHHÜTLER**		**31,039,233**	**17,286,799**	**48,326,032**	**26,475,216**	**12,535,618**	**39,010,834**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		27,979,658	961,190	28,940,848	23,451,047	1,502,055	24,953,102
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	793,979	961,190	1,755,169	1,362,697	1,502,055	2,864,752
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	11,843,577	-	11,843,577	9,817,555	-	9,817,555
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	2,542,741	-	2,542,741	2,154,102	-	2,154,102
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	10,534,862	-	10,534,862	8,682,835	-	8,682,835
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		761,674	-	761,674	300,108	-	300,108
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,502,825	-	1,502,825	1,133,750	-	1,133,750
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,059,575	16,325,609	19,385,184	3,024,169	11,033,563	14,057,732
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,059,575	16,325,609	19,385,184	3,024,169	11,033,563	14,057,732
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	V-III-5	**17,099,268**	**43,634,251**	**60,733,519**	**17,852,538**	**49,155,645**	**67,008,183**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		17,099,268	43,634,251	60,733,519	17,852,538	49,155,645	67,008,183
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,152,837	1,617,661	2,770,498	489,310	1,120,684	1,609,994
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		576,772	808,889	1,385,661	244,982	560,368	805,350
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		576,065	808,772	1,384,837	244,328	560,316	804,644
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		10,344,359	30,420,079	40,764,438	16,314,487	37,172,783	53,487,270
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,297,551	11,363,303	14,660,854	8,539,652	11,631,406	20,171,058
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,706,808	4,435,680	9,142,488	6,324,835	9,924,553	16,249,388
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548	725,000	7,808,412	8,533,412
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548	725,000	7,808,412	8,533,412
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		426,094	431,542	857,636	142,676	730,632	873,308
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		412,706	13,400	426,106	121,124	306,804	427,928
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		13,388	418,142	431,530	21,552	423,828	445,380
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		5,175,978	11,164,969	16,340,947	906,065	10,131,546	11,037,611
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,283,071,577**	**805,680,121**	**2,088,751,698**	**1,043,040,320**	**580,201,858**	**1,623,242,178**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**54,525,860**	**4,245,640**	**58,771,500**	**54,374,804**	**4,027,246**	**58,402,050**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		42,177,802	135,880	42,313,682	43,319,878	147,806	43,467,684
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,976,508	2,483,954	12,460,462	9,130,796	2,502,025	11,632,821
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,178,205	412,078	1,590,283	941,776	410,946	1,352,722
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	151	2,303	2,152	141	2,293
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	76,380	76,689	309	66,081	66,390
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1,190,884	1,137,197	2,328,081	979,893	900,247	1,880,140
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**315,422,683**	**132,707,352**	**448,130,035**	**280,652,246**	**104,200,492**	**384,852,738**
5.1	Menkul Kıymetler		739,672	5,090	744,762	495,249	16,366	511,615
5.2	Teminat Senetleri		707,502	524,748	1,232,250	767,038	544,996	1,312,034
5.3	Emtia		33,014,517	759,683	33,774,200	31,750,967	775,907	32,526,874
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		240,511,071	108,037,406	348,548,477	230,129,196	86,340,346	316,469,542
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		39,688,651	23,254,495	62,943,146	16,959,461	16,365,309	33,324,770
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		761,270	125,930	887,200	550,335	157,568	707,903
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**913,123,034**	**668,727,129**	**1,581,850,163**	**708,013,270**	**471,974,120**	**1,179,987,390**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,363,320,000**	**885,258,833**	**2,248,578,833**	**1,114,111,530**	**655,598,089**	**1,769,709,619**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017-31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016-31 Aralık 2016
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**21,444,094**	**16,557,626**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	18,262,838	14,211,917
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		221,541	111,798
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	52,638	25,032
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		35,186	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	2,868,891	2,204,418
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,708,617	1,496,674
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,160,274	707,744
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3,000	4,461
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**12,822,668**	**9,590,985**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	9,205,081	7,213,909
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	671,892	385,750
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,523,311	992,840
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	1,020,139	680,296
2.5	Diğer Faiz Giderleri		402,245	318,190
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**8,621,426**	**6,966,641**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1,330,665**	**980,883**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,999,713	1,530,415
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		302,057	230,650
4.1.2	Diğer		1,697,656	1,299,765
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		669,048	549,532
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		130	67
4.2.2	Diğer		668,918	549,465
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**93,561**	**91,753**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**164,212**	**483,813**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	45,149	21,836
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(26,021)	357,841
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	145,084	104,136
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**1,673,529**	**954,031**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**11,883,393**	**9,477,121**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-6**	**2,787,533**	**2,246,514**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**4,420,728**	**3,835,083**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**4,675,132**	**3,395,524**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**4,675,132**	**3,395,524**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-11**	**(951,749)**	**(692,482)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(792,677)	(712,424)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		(159,072)	19,942
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-12**	**3,723,383**	**2,703,042**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-12**	**3,723,383**	**2,703,042**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	III-XXIV	1.4894	1.0812

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2017-31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2016-31 Aralık 2016
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**72,826**	**(238,688)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**(6,588)**	**(2,017)**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**385,802**	**60,089**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(36,316)**	**48,737**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**415,724**	**(131,879)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**3,723,383**	**2,703,042**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(34,072)	(5,861)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	3,757,455	2,708,903
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**4,139,107**	**2,571,163**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 31 Aralık 2016																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,174,010**	**-**	**8,329,529**	**380,198**	**-**	**1,930,109**	**830,413**	**830,149**	**69,222**	**-**	**-**	**16,767,548**	**-**	**16,767,548**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																			
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,174,010**	**-**	**8,329,529**	**380,198**	**-**	**1,930,109**	**830,413**	**830,149**	**69,222**	**-**	**-**	**16,767,548**	**-**	**16,767,548**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(132,385)**	-	-	-	-	**(132,385)**	-	**(132,385)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,914)	-	-	-	(1,914)	-	(1,914)
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**2,420**	-	-	-	-	-	-	-	**2,420**	-	**2,420**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**2,703,042**	-	-	-	-	-	-	**2,703,042**	-	**2,703,042**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**193,012**	-	**1,635,437**	-	-	**(1,930,109)**	-	**1,660**	-	-	-	**(100,000)**	-	**(100,000)**
20.1	Dağıtılan Temettü	V-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V-5	-	-	-	-	193,012	-	1,635,437	-	-	(1,830,109)	-	1,660	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,367,022**	**-**	**9,964,966**	**382,618**	**2,703,042**	**-**	**698,028**	**829,895**	**69,222**	**-**	**-**	**19,238,711**	**-**	**19,238,711**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem 31 Aralık 2017																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,367,022**	**-**	**9,964,966**	**382,618**	**-**	**2,703,042**	**698,028**	**829,895**	**69,222**	**-**	**-**	**19,238,711**	**-**	**19,238,711**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**V-V-1**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**374,806**	-	-	-	-	**374,806**	-	**374,806**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	V-V-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6,259)**	-	-	-	**(6,259)**	-	**(6,259)**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ye Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22,601**	-	-	**22,601**	-	**22,601**
VIII.	**Kur Farkları**	**V-V-3**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**24,576**	-	-	-	-	-	-	-	**24,576**	-	**24,576**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**3,723,383**	-	-	-	-	-	-	**3,723,383**	-	**3,723,383**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**268,310**	-	**2,245,347**	**19,941**	**-**	**(2,703,042)**	-	**49,444**	-	-	-	**(120,000)**	-	**(120,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,000)	-	-	-	-	-	(120,000)	-	(120,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	268,310	-	2,245,347	19,941	-	(2,583,042)	-	49,444	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,635,332**	**-**	**12,210,313**	**427,135**	**3,723,383**	**-**	**1,072,834**	**873,080**	**91,823**	**-**	**-**	**23,257,818**	**-**	**23,257,818**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**6,084,021**	**3,714,415**
1.1.1	Alınan Faizler		19,820,982	15,258,012
1.1.2	Ödenen Faizler		(12,333,577)	(9,442,454)
1.1.3	Alınan Temettüler		34,690	14,819
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,999,713	1,530,415
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		66,699	114,334
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,353,005	1,156,863
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,025,203)	(1,723,337)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(776,051)	(926,251)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	(2,056,237)	(2,267,986)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**1,010,197**	**(4,599,505)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(62)	(201)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4,082,794)	1,371,941
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(37,194,911)	(25,683,142)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3,379,376)	(102,153)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4,637,814	(469,244)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		26,101,910	14,322,656
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,076,090	5,604,676
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	10,851,526	355,962
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**7,094,218**	**(885,090)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(2,629,403)**	**(1,137,408)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	(76,155)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	V-VI-3	232	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(153,273)	(232,811)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		560,233	458,440
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(7,355,604)	(6,473,075)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4,599,232	5,430,885
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(2,423,358)	(1,873,688)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2,186,864	1,673,758
2.9	Diğer	V-VI-1	(43,729)	(44,762)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**5,464,623**	**4,836,498**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		17,617,496	14,111,686
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(12,032,873)	(9,175,188)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(120,000)	(100,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**(91,144)**	**94,345**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**		**9,838,294**	**2,908,345**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**11,108,769**	**8,200,424**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**20,947,063**	**11,108,769**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**4,675,132**	**3,395,524**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(951,749)**	**(692,482)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(792,677)	(712,424)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(**)	V-IV-11	(159,072)	19,942
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**3,723,383**	**2,703,042**
1.3	**DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ**	**V-IV-11**	**-**	**19,941**
B.	**ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI**		**3,723,383**	**2,683,101**
1.4	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		**-**	**-**
1.5	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	**V-V-5**	**-**	**134,155**
1.6	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**134,155**
C.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (*)**		**-**	**2,414,791**
1.7	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**120,000**
1.7.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	120,000
1.7.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.10.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**-**
1.12	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.13	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	**V-V-5**	**-**	**2,245,347**
1.14	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**-**
1.15	**ÖZEL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**49,444**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		**-**	**-**
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		**-**	**-**
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		**-**	**-**
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**1.4894**	**1.0812**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)** (100 Hisse başına)		**148.94**	**108.12**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		**-**	**-**
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**-**	**-**
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**

(*) Rapor tarihi itibarıyla, 2017 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideri olup, ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

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 ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar:

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacaktır.

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

Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulayacaktır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılığın ortaya çıkması beklenmemektedir.

Değer düşüklüğü

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlayacaktır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Üçüncü Bölüm VII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilecektir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

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

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

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

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

Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirecektir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanacaktır.

Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirecektir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğü çalışmaları devam etmekte olup, ilgili değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin açılış özkaynak tutarlarına yansıyacak önemli bir etki beklenmemektedir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar tarihi maliyet cinsinden ölçülmesi durumunda işlem tarihindeki döviz kurundan Türk Lirası'na dönüştürülerek, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi durumunda ise gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurundan Türk Lirası'na çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2016 raporlama dönemi itibarıyla, yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı Vakıfbank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 67.5 milyon Avro tutarındaki payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaya başlamıştır. Banka'nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 68.5 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2017 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 55,219 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

31 Aralık 2017 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir.

İştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İştirakler gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır.Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar", negatif olması durumunda ise "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün işlem maliyetlerini de içerecek şekilde kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılanlar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar, TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardında belirtildiği üzere; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan, satılmaya hazır finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bu grupta yer alan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar'' ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ayrı başlıkta toplanmıştır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleriyle birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Banka portföyünde böyle bir kalem bulunmamaktadır.

Her iki finansal varlık da gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırım veya gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılıp vadesinden önce satışı gerçekleşmiş ya da yeniden sınıflandırılmış varlık olması durumunda TMS 39 standardına göre ilgili kıymet iki yıl boyunca yeniden vadeye kadar elde tutulacak yatırım olarak sınıflandıramaz. Banka portföyünde standartta belirtilen bu hususa aykırı işlem bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve alacaklar

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen, menkul kıymet niteliğine sahip olmayan finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, kayda alınmasını takiben, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Yabancı para ("YP") cinsinden kullandırılan krediler ilgili döviz cinsinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, takip eden dönemlerde ise ilgili dönem kurlarında meydana gelen değişikliğe göre gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlık ya da varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirir. Böyle bir durumda finansal varlık değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Finansal varlıkların değer düşüklüğünün tespiti ve karşılık ayrılması ile ilgili hususlar TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı kapsamında dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklarda değer düşüşü olması durumunda "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zarar tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır.

Banka tarafından ilgili Yönetmelik hükümleri doğrultusunda belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere, donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %20'si, Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Borçlar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansımaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

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

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama işlemleri

Bir varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan her türlü risk ve yararların kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri TMS 17 - Kiralama İşlemleri kapsamında finansal kiralama olarak adlandırılmaktadır.

- ***Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri***

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar gerçeğe uygun değeriyle kira ödemelerinin bugünkü değerinden küçük olanı esas alınarak aktifleştirilmekte olup kira bedelleri pasifte "Kiralama işlemlerinden borçlar" olarak, ilgili faiz tutarı ise diğer faiz giderleri hesabında izlenmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Bu yolla edinilen varlıkların değerinde meydana gelen azalmalar için "Değer düşüş karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, faydalı ömürleri esas alınarak amortisman hesaplanmaktadır.

- ***Kiraya veren olarak finansal kiralama işlemleri***

Banka, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren taraf olarak yer almamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralaması; finansal kiralama dışındaki kiralamalardır. Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. 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.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ilgili yasal otorite tarafından belirlenen 4,732 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,297 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12.32	%11.10
Tahmini enflasyon oranı	%8.00	%7.80
Reel ücret artış oranı	%9.00	%8.80

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Sermaye Yedekleri" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 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 devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2017 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ve gayrimenkul satışlarından doğan karların %75'i (Bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır.) Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" kaleminde izlemektedir.

Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'inci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Yurtdışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kuzey Irak (Erbil)

Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir.Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

A.B.D. (New York)

Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

BSMV, 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu'nda düzenlenmiştir. Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir. 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinin verdiği yetkiye istinaden çıkarılan 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca; banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar %5 oranında (mevduat muameleleri sonucu alınan paralar hariç olmak üzere) BSMV'ye tabidir.

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ilerki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20 'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu Kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği bu dönemler için %22 vergi oranı ile hesaplanmalıdır. 2021 ve sonraki dönemler için geçici farkların iptalleri %20 ile hesaplanacaktır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi uyarınca;

- Genel karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmamaktadır ve
- Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınamamaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte genel karşılık üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanacaktır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") 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.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka'nın borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde X nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.4894 tam TL'dir (31 Aralık 2016: 1.0812 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik", "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %15.52 (31 Aralık 2016: %14.16)'dir.

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	
Yedek akçeler	14,296,045	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,245,222	
Kâr	**3,723,383**	
Net Dönem Kârı	3,723,383	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	91,823	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**23,580,391**	
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 (-)	322,573	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	182,977	-
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 (-)	168,776	210,970
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 ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış 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 (-)	-	-
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	**674,326**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**22,906,065**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 (-)	42,194	-
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)	**22,863,871**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,083,838	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	814,407	
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,885,493	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5,969,331**	
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 hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**5,969,331**	
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**28,833,202**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,355	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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)	28,831,847	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	185,800,511	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.33	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.31	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.52	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam Tampon Oranı	1.255	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.83	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,885,493	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,136,162	-
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

(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	
Yedek akçeler	11,762,447	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,771,737	
Kâr	**2,703,042**	
Net Dönem Kârı	2,703,042	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	69,222	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**19,530,366**	
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(-)	291,655	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	158,292	-
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 (-)	116,320	193,866
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 ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış 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 (-)	-	-
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	**566,267**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**18,964,099**	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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	-	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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 (-)	77,546	-
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)	**18,886,553**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,729,287	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	977,288	
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,905,134	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,634,421**	
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 hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**4,634,421**	
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**23,520,974**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	112,142	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,166	
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 (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,407,666	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	165,312,386	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.42	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.16	-
TAMPONLAR		-
Toplam Tampon Oranı	0.627	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.97	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,167,443	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	1,905,134	-
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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91 XS1175854923/ US90015WAC73 XS1551747733 / US90015WAE30 TRSVKFB92719
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	XS0849728190/ US90015NAB91 Tabi olacaktır. XS1175854923/ US90015WAC73 Tabi olmayacaktır. XS1551747733 / US90015WAE30 Tabi olmayacaktır. TRSVKFB92719 / Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,084
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,817
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-347011 Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	XS0849728190/ US90015NAB91 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 XS1175854923/ US90015WAC73 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025 XS1551747733 / US90015WAE30 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027 TRSVKFB92719 Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027
Aracın başlangıç vadesi	XS0849728190/ US90015NAB91 1 Kasım 2012 XS1175854923/ US90015WAC73 2 Şubat 2015 XS1551747733 / US90015WAE30 13 Şubat 2017 TRSVKFB92719 18 Eylül 2017
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. TRSVKFB92719 5 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır XS1551747733 / US90015WAE30 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır TRSVKFB92719 Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	XS0849728190/ US90015NAB91 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS1175854923/ US90015WAC73 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi XS1551747733 / US90015WAE30 Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi TRSVKFB92719 Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	XS0849728190/ US90015NAB91 %6 sabit faiz XS1175854923/ US90015WAC73 %6,875 sabit faiz XS1551747733 / US90015WAE30 %8 sabit faiz TRSVKFB92719 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. XS1551747733 / US90015WAE30 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. TRSVKFB92719 Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. XS1551747733 / US90015WAE30 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. TRSVKFB92719 Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. XS1551747733 / US90015WAE30 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. TRSVKFB92719 Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	XS0849728190/ US90015NAB91 Yoktur XS1175854923/ US90015WAC73 Değer artırım mekanizması yoktur. XS1551747733 / US90015WAE30 Değer artırım mekanizması yoktur. TRSVKFB92719 Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2016**
Bilanço özkaynaklar değeri	23,257,818	19,238,711
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(182,977)	(158,292)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(168,776)	(116,320)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	1,885,493	1,905,134
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - sermaye benzeri borçlar	4,083,838	2,729,287
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(43,549)	(190,854)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**28,831,847**	**23,407,666**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge yönetmenlikleri, krediler yönetmenlikleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve gelir tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.
Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması,

konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

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

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklarını, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişikliklere uygun olarak aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

- İlk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 90 ile 180 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 3. grupta,
- İlk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 180 ile 360 gün arasında olan krediler ve alacaklar "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 4. grupta,
- İlk intikal tarihinden sonra gecikme gün sayısı 360 günden fazla olan krediler ve alacaklar "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak 5. grupta sınıflandırılmaktadır.

Banka tarafından ilgili Yönetmelik hükümleri doğrultusunda belirtilen asgari oranlardan az olmamak üzere, donuk alacakların Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %20'si, Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren %50'si ve Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren ise %100'ü oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26.52 oranındadır (31 Aralık 2016: %27.22).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %53.48 oranındadır (31 Aralık 2016: %56.13).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %17.93 ve %16.99 oranlarındadır (31 Aralık 2016: %18.78 ve %15.50).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %32.81 oranındadır (31 Aralık 2016: %33.48).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %65.73 oranındadır (31 Aralık 2016: %68.50).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %22.18 ve %20.88 oranlarındadır (31 Aralık 2016: %23.10 ve %18.92).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,885,493 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,167,443 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	93,274,872	74,840,199
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,911,090	5,774,930
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	438,782	1,100,510
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,583	766
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15,512,752	12,469,312
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	86,475,062	78,889,723
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	50,027,447	47,829,523
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	48,390,010	46,101,812
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1,039,387	1,076,847
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	220,667	161,770
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	263	168
Hisse Senedi Yatırımları	2,606,386	2,358,540
Diğer Alacaklar	8,395,667	6,816,384

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2017 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	57,284,685	61,840,339
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,754,398	4,084,408
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,310,984	1,482,636
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5	128
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15,606,113	12,947,340
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	69,787,149	64,539,017
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	45,724,723	40,231,116
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	43,946,760	39,721,096
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1,093,383	972,687
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	288,697	2,027,588
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	5
Hisse Senedi Yatırımları	2,124,212	1,481,117
Diğer Alacaklar	6,149,265	6,090,464

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2016 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	84,447,479	6,907,856	438,782	-	-	2,935,346	80,320,911	50,024,494	48,042,681	1,039,387	-	-	-	-	263	43,370	8,395,667	282,596,236
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1,447	-	10,390,621	-	-	-	-	476	-	-	-	-	-	-	10,392,544
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	493,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	493,249
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3,234	-	-	-	113,075	4,247,432	2,953	328,856	-	-	-	-	-	-	-	-	4,695,550
ABD, Kanada	8,827,393	-	-	136	-	1,390,568	1,810,274	-	18,473	-	-	-	-	-	-	-	-	12,046,844
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	84,991	96,445	-	-	-	220,191	-	-	-	-	-	-	401,627
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	104,902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,563,016	-	2,667,918
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**93,274,872**	**6,911,090**	**438,782**	**1,583**	**-**	**15,512,752**	**86,475,062**	**50,027,447**	**48,390,010**	**1,039,387**	**220,667**	**-**	**-**	**-**	**263**	**2,606,386**	**8,395,667**	**313,293,968**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	**Toplam**
Yurtiçi	54,506,834	4,754,398	1,310,984	5	-	5,814,771	67,946,762	45,723,028	43,898,829	1,093,383	83,109	-	-	-	-	27,610	6,149,265	231,308,978
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	8,194,793	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,194,825
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	13,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,085
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,777,851	-	-	-	-	1,511,754	1,748,377	1,695	47,931	-	-	-	-	-	-	-	-	6,087,608
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	71,710	91,978	-	-	-	205,588	-	-	-	-	-	-	369,276
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,096,602	-	2,096,602
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**57,284,685**	**4,754,398**	**1,310,984**	**5**	**-**	**15,606,113**	**69,787,149**	**45,724,723**	**43,946,760**	**1,093,383**	**288,697**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,124,212**	**6,149,265**	**248,070,374**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**190,377**	**444**	**10**	-	-	-	**191,847**	**521,938**	**445,896**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,300,468**	**50,044**	**1,350,512**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*182,614*	*444*	*10*	-	-	-	*190,409*	*495,664*	*432,391*	-	-	-	-	-	-	-	-	*1,253,437*	*48,095*	*1,301,532*
Ormancılık	*6,204*	-	-	-	-	-	*12*	*18,521*	*4,603*	-	-	-	-	-	-	-	-	*29,340*	-	*29,340*
Balıkçılık	*1,559*	-	-	-	-	-	*1,426*	*7,753*	*8,902*	-	-	-	-	-	-	-	-	*17,691*	*1,949*	*19,640*
Sanayi	**5,105,301**	**187,304**	**61,438**	-	-	-	**35,594,314**	**3,671,243**	**6,413,129**	-	-	-	-	-	-	-	-	**21,480,235**	**29,552,494**	**51,032,729**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*129,600*	-	-	-	-	-	*2,929,399*	*118,087*	*145,433*	-	-	-	-	-	-	-	-	*645,416*	*2,677,103*	*3,322,519*
İmalat Sanayi	*4,897,999*	*30*	*75*	-	-	-	*22,149,831*	*3,354,038*	*6,089,190*	-	-	-	-	-	-	-	-	*17,587,629*	*18,903,534*	*36,491,163*
Elektrik, Gaz, Su	*77,702*	*187,274*	*61,363*	-	-	-	*10,515,084*	*199,118*	*178,506*	-	-	-	-	-	-	-	-	*3,247,190*	*7,971,857*	*11,219,047*
İnşaat	**2,952,772**	**890**	**3,395**	-	-	-	**11,066,164**	**2,651,520**	**6,780,970**	-	-	-	-	-	-	-	-	**15,217,010**	**8,238,701**	**23,455,711**
Hizmetler	**50,188,812**	**6,706,806**	**176,666**	**1,583**	-	**15,512,752**	**17,478,456**	**6,935,084**	**8,239,232**	-	**220,667**	-	-	-	**263**	**43,370**	-	**58,447,114**	**47,056,577**	**105,503,691**
Toptan ve Perakende Ticaret	*6,852*	*232*	-	-	-	-	*16,079*	*3,743*	*1,784*	-	-	-	-	-	-	-	-	*8,929*	*19,761*	*28,690*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*526,253*	*11*	*263*	-	-	-	*1,726,737*	*777,934*	*3,323,258*	-	-	-	-	-	-	-	-	*2,330,352*	*4,024,104*	*6,354,456*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*913,632*	*11,378*	*23,397*	-	-	-	*10,190,783*	*4,629,489*	*2,230,411*	-	-	-	-	-	-	-	-	*8,059,607*	*9,939,483*	*17,999,090*
Mali Kuruluşlar	*47,943,735*	*10*	*733*	*1,583*	-	*15,512,752*	*3,704,075*	*146,088*	*946,723*	-	*220,667*	-	-	-	*263*	*43,370*	-	*37,283,253*	*31,236,746*	*68,519,999*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*215,895*	-	*70,183*	-	-	-	*1,095,952*	*1,058,137*	*919,586*	-	-	-	-	-	-	-	-	*2,610,958*	*748,795*	*3,359,753*
Serbest Meslek Hizmetleri	*4,905*	*1,513*	*241*	-	-	-	*116*	*2*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*6,777*	-	*6,777*
Eğitim Hizmetleri	*164,013*	*11*	*626*	-	-	-	*232,813*	*128,211*	*420,193*	-	-	-	-	-	-	-	-	*934,571*	*11,296*	*945,867*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*413,527*	*6,693,651*	*81,223*	-	-	-	*511,901*	*191,480*	*397,277*	-	-	-	-	-	-	-	-	*7,212,667*	*1,076,392*	*8,289,059*
Diğer	**34,837,610**	**15,646**	**197,273**	-	-	-	**22,144,281**	**36,247,662**	**26,510,783**	**1,039,387**	-	-	-	-	-	**2,563,016**	**8,395,667**	**91,221,658**	**40,729,667**	**131,951,325**
Toplam	**93,274,872**	**6,911,090**	**438,782**	**1,583**	-	**15,512,752**	**86,475,062**	**50,027,447**	**48,390,010**	**1,039,387**	**220,667**	-	-	-	**263**	**2,606,386**	**8,395,667**	**187,666,485**	**125,627,483**	**313,293,968**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleşme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**2,235**	**54**	**207,563**	**-**	**-**	**-**	**1,140,397**	**628,586**	**667,275**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,874,122**	**771,988**	**2,646,110**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*1,762*	*54*	*207,563*	*-*	*-*	*-*	*839,819*	*570,802*	*628,684*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,745,073*	*503,611*	*2,248,684*
Ormancılık	*471*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*258,641*	*29,458*	*19,454*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*80,550*	*227,474*	*308,024*
Balıkçılık	*2*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*41,937*	*28,326*	*19,137*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*48,499*	*40,903*	*89,402*
Sanayi	**5,917**	**570**	**171,838**	**-**	**-**	**-**	**30,027,301**	**4,011,585**	**5,229,920**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	*13,824,770*	*25,622,361*	*39,447,131*
Madencilik ve Taşocakçılığı	*707*	*-*	*6,712*	*-*	*-*	*-*	*1,335,027*	*156,918*	*211,494*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*487,832*	*1,223,026*	*1,710,858*
İmalat Sanayi	*5,210*	*23*	*49,004*	*-*	*-*	*-*	*19,839,469*	*3,721,968*	*4,890,928*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*11,425,080*	*17,081,522*	*28,506,602*
Elektrik, Gaz, Su	*-*	*547*	*116,122*	*-*	*-*	*-*	*8,852,805*	*132,699*	*127,498*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,911,858*	*7,317,813*	*9,229,671*
İnşaat	**434**	**105**	**73,780**	**-**	**-**	**-**	**10,284,903**	**2,626,315**	**5,891,522**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,986,335**	**7,890,724**	**18,877,059**
Hizmetler	**34,861,036**	**4,624,122**	**700,689**	**-**	**-**	**15,605,640**	**22,800,714**	**12,764,923**	**15,372,178**	**-**	**205,588**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,610**	**-**	**64,892,821**	**42,069,679**	**106,962,500**
Toptan ve Perakende Ticaret	*184,370*	*583*	*43*	*-*	*-*	*-*	*8,480,102*	*7,441,861*	*8,473,191*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*18,799,413*	*5,780,737*	*24,580,150*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*2,282*	*17*	*64*	*-*	*-*	*-*	*2,364,966*	*498,907*	*3,130,880*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*1,372,446*	*4,624,670*	*5,997,116*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*283*	*7,555*	*365,545*	*-*	*-*	*-*	*7,648,521*	*4,174,378*	*1,476,312*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*6,056,650*	*7,615,944*	*13,672,594*
Mali Kuruluşlar	*34,446,465*	*7*	*1,010*	*-*	*-*	*15,605,640*	*3,098,274*	*50,347*	*1,086,383*	*-*	*205,588*	*-*	*-*	*-*	*-*	*27,610*	*-*	*31,936,658*	*22,584,666*	*54,521,324*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*-*	*-*	*4*	*-*	*-*	*-*	*275,182*	*133,166*	*489,797*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*398,126*	*500,023*	*898,149*
Serbest Meslek Hizmetleri	*480*	*1,254*	*16,839*	*-*	*-*	*-*	*424*	*68*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*19,065*	*-*	*19,065*
Eğitim Hizmetleri	*51,275*	*32*	*1,026*	*-*	*-*	*-*	*365,576*	*100,796*	*292,437*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*774,076*	*37,066*	*811,142*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*175,881*	*4,614,674*	*316,158*	*-*	*-*	*-*	*567,669*	*365,400*	*423,178*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*5,536,387*	*926,573*	*6,462,960*
Diğer	**22,415,063**	**129,547**	**157,114**	**5**	**-**	**473**	**5,533,834**	**25,693,314**	**16,785,865**	**1,093,383**	**83,109**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,096,602**	**6,149,265**	**55,493,437**	**24,644,137**	**80,137,574**
Toplam	**57,284,685**	**4,754,398**	**1,310,984**	**5**	**-**	**15,606,113**	**69,787,149**	**45,724,723**	**43,946,760**	**1,093,383**	**288,697**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,124,212**	**6,149,265**	**147,071,485**	**100,998,889**	**248,070,374**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleşme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları - Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,977,725	252,551	758,827	1,571,397	83,714,372
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,682	9,196	28,124	235,613	6,628,475
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,426	1,690	3,390	66,488	365,788
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,583	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,692,962	1,869,140	240,445	57,924	9,652,281
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,712,960	4,078,255	6,484,943	12,519,643	60,679,261
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	592,658	1,398,041	2,388,791	5,872,574	39,775,383
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	715,960	1,295,000	2,647,802	6,139,142	37,592,106
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1,039,387
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,083	1,105	2,265	887	212,327
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	263
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	2,606,386
Diğer alacaklar	-	-	-	-	8,395,667
Toplam	**14,709,039**	**8,904,978**	**12,554,587**	**26,463,668**	**250,661,696**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları – Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,152,323	225,795	409,148	1,583,377	49,914,042
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,782	21,645	28,086	388,267	4,314,618
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	42,633	278,512	9,991	64,845	915,003
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	5
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,786,026	1,671,798	269,398	481,624	7,397,267
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,015,469	3,296,230	5,939,490	9,868,195	48,667,765
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	716,137	1,483,217	2,596,991	6,293,038	34,635,340
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	672,308	1,262,277	2,192,724	5,051,029	34,768,422
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1,093,383
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	300	-	-	288,397
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	2,124,212
Diğer alacaklar	-	-	-	-	6,149,265
Toplam	**14,386,678**	**8,239,774**	**11,445,828**	**23,730,375**	**190,267,719**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	85,170,351	-	5,735,499	23,271,806	44,311,654	50,027,447	104,556,544	220,667	-	-	-	395,302
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	88,234,001	-	4,128,073	23,271,806	46,849,682	49,693,331	100,896,408	220,667	-	-	-	395,302

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32,055,602	-	9,195,120	21,214,639	55,183,682	45,724,723	84,407,911	205,588	-	83,109	-	465,466
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39,236,688	-	3,636,014	21,214,639	57,187,435	45,433,669	81,073,232	205,588	-	83,109	-	465,466

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 ve aşağısı
	5	-
	6	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
Cari Dönem	**Değer Kaybına Uğramış (*)**	**Tahsili Gecikmiş(**)**	**Değer Ayarlamaları(***)**	**Karşılıklar**
Tarım	**49,564**	**73,741**	**1,420**	**40,488**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*45,271*	*72,536*	*1,395*	*36,982*
Ormancılık	*2,207*	*923*	*20*	*2,042*
Balıkçılık	*2,086*	*282*	*5*	*1,464*
Sanayi	**1,418,585**	**662,702**	**18,754**	**1,152,837**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*113,934*	*71,292*	*1,641*	*110,219*
İmalat Sanayi	*1,298,469*	*502,312*	*13,001*	*1,036,732*
Elektrik, Gaz, Su	*6,182*	*89,098*	*4,112*	*5,886*
İnşaat	**791,869**	**580,653**	**12,394**	**702,786**
Hizmetler	**2,913,617**	**2,982,220**	**68,074**	**2,525,464**
Toptan ve Perakende Ticaret	*2,049,107*	*1,114,163*	*25,183*	*1,804,680*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*103,954*	*187,259*	*3,844*	*90,251*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*391,091*	*759,229*	*13,311*	*332,833*
Mali Kuruluşlar	*15,550*	*15,741*	*203*	*14,680*
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	*61,752*	*835,721*	*16,650*	*53,351*
Serbest Meslek Hizmetleri	*183,449*	*6,922*	*7,555*	*150,312*
Eğitim Hizmetleri	*18,070*	*40,977*	*938*	*17,454*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*90,644*	*22,208*	*390*	*61,903*
Diğer	**2,464,571**	**4,232,963**	**213,400**	**2,177,244**
Toplam	**7,638,206**	**8,532,279**	**314,042**	**6,598,819**

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.
(***) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

	Krediler			
Önceki Dönem	**Değer Kaybına Uğramış (*)**	**Tahsili Gecikmiş(**)**	**Değer Ayarlamaları(***)**	**Karşılıklar**
Tarım	**116,924**	**56,562**	**1,580**	**99,522**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*106,265*	*51,912*	*1,424*	*90,495*
Ormancılık	*7,848*	*3,064*	*91*	*6,997*
Balıkçılık	*2,811*	*1,586*	*65*	*2,030*
Sanayi	**1,112,305**	**572,232**	**15,267**	**983,726**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*41,038*	*69,885*	*1,436*	*36,879*
İmalat Sanayi	*1,060,170*	*490,172*	*13,644*	*937,638*
Elektrik, Gaz, Su	*11,097*	*12,175*	*187*	*9,209*
İnşaat	**599,481**	**235,419**	**8,541**	**526,093**
Hizmetler	**1,739,620**	**2,237,522**	**49,129**	**1,452,901**
Toptan ve Perakende Ticaret	*1,229,957*	*607,124*	*18,008*	*1,014,712*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*81,173*	*97,034*	*2,808*	*62,466*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*229,301*	*1,228,172*	*20,804*	*195,486*
Mali Kuruluşlar	*5,635*	*1,950*	*58*	*4,791*
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	*9,400*	*32,707*	*1,104*	*7,794*
Serbest Meslek Hizmetleri	*112,056*	*183,281*	*3,788*	*103,965*
Eğitim Hizmetleri	*16,788*	*20,255*	*721*	*13,270*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*55,310*	*66,999*	*1,838*	*50,417*
Diğer	**2,845,173**	**3,215,435**	**232,451**	**2,257,878**
Toplam	**6,413,503**	**6,317,170**	**306,968**	**5,320,120**

(*) Değer kaybına uğramış krediler, 3, 4 ve 5. grup takip hesaplarında izlenen kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tahsili gecikmiş kredi ve alacaklar, ödemesi vadesinden 90 güne kadar gecikmiş kredi ve alacaklardan oluşmaktadır.
(***) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	5,320,120	2,194,095	(936,786)	21,390	6,598,819
Genel Karşılıklar	2,167,443	208	(280,949)	(1,209)	1,885,493

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.
(**) Cari dönemde genel karşılıklar altında yer alan nette 500,000 TL tutarındaki fazla karşılık 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla iptal edilmiş, aynı tutarda serbest karşılık ayrılmıştır.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	4,044,038	1,935,699	(665,884)	6,267	5,320,120
Genel Karşılıklar	1,957,603	213,855	-	(4,015)	2,167,443

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	3,059,895	2,484,686
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	4,578,311	3,928,817
Toplam	**7,638,206**	**6,413,503**

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.
(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Nakdi krediler	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Teminatlı krediler:	**142,928,602**	**113,223,472**
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	46,667,479	43,001,264
Nakit teminatlı krediler	803,321	974,445
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	434,954	357,875
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	19,124,808	2,420,844
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	75,898,040	66,469,044
Teminatlandırılmamış krediler	**40,003,626**	**33,395,520**
Toplam canlı krediler	**182,932,228**	**146,618,992**

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Teminatlı krediler:	**24,286,702**	**16,831,079**
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	3,210,379	2,105,139
Nakit teminatlı krediler	149,782	126,564
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	158,194	240,422
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	570,608	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	20,197,739	14,358,954
Teminatlandırılmamış krediler	**26,480,882**	**23,617,345**
Toplam gayri nakdi krediler	**50,767,584**	**40,448,424**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Cari Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	155,241,676	-	155,241,676
ABD	2,078,814	-	2,078,814
İngiltere	1,690,247	-	1,690,247
Fransa	1,360,764	-	1,360,764
Irak	414,494	-	414,494
İsviçre	72,579	-	72,579
Hollanda	262,142	-	262,142
Almanya	28,984	-	28,984
Avusturya	114,367	-	114,367
Lübnan	30,841	-	30,841
Diğer	4,536,296	-	4,536,296
Toplam	**165,831,204**	**-**	**165,831,204**

Önceki Dönem

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	131,496,703	-	131,496,703
ABD	2,133,393	-	2,133,393
İngiltere	918,231	-	918,231
Fransa	630,245	-	630,245
Irak	400,361	-	400,361
İsviçre	245,149	-	245,149
Hollanda	94,423	-	94,423
Almanya	34,316	-	34,316
Avusturya	21,172	-	21,172
Arnavutluk	15,201	-	15,201
Diğer	2,709,410	-	2,709,410
Toplam	**138,698,604**	**-**	**138,698,604**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.7800	4.5230
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.7757	4.5106
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8241	4.5514
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8073	4.5139
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8037	4.5177
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8190	4.5271
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.8678	4.5781

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,779,428	14,497,302	6,346,773	24,623,503
Bankalar	1,273,439	9,858,720	447,117	11,579,276
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV [1]	-	120,612	-	120,612
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	310,561	827,117	-	1,137,678
Krediler ve Alacaklar [2]	25,182,315	32,205,844	74,494	57,462,653
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	362,248	-	-	362,248
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	570,123	3,960,542	-	4,530,665
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	7,619	-	7,619
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	1,011,192	2,519,359	265	3,530,816
Toplam Varlıklar	**32,489,306**	**63,997,115**	**6,868,649**	**103,355,070**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	368,654	7,583,592	313,320	8,265,566
Döviz Tevdiat Hesabı	16,679,420	24,922,159	1,877,353	43,478,932
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,571,811	-	3,571,811
Alınan Krediler	11,449,619	16,189,470	-	27,639,089
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4,681,410	8,360,569	-	13,041,979
Muhtelif Borçlar	714,678	25,393	58,034	798,105
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [1] [4]	213,032	8,123,311	11,782	8,348,125
Toplam Yükümlülükler	**34,106,813**	**68,776,305**	**2,260,489**	**105,143,607**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,617,507)**	**(4,779,190)**	**4,608,160**	**(1,788,537)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,768,133**	**5,432,457**	**(4,605,831)**	**2,594,759**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	4,654,449	18,670,060	270,591	23,595,100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	2,886,316	13,237,603	4,876,422	21,000,341
Gayri Nakdi Krediler [5]	5,608,465	12,773,104	276,093	18,657,662
Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	26,354,962	52,932,124	4,719,504	84,006,590
Toplam Yükümlülükler	26,674,021	54,128,445	1,436,505	82,238,971
Net Bilanço Pozisyonu	**(319,059)**	**(1,196,321)**	**3,282,999**	**1,767,619**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**343,259**	**3,068,001**	**(3,282,690)**	**128,570**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	3,404,136	21,698,055	290,944	25,393,135
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	3,060,877	18,630,054	3,573,634	25,264,565
Gayri Nakdi Krediler [5]	4,075,023	9,339,767	290,178	13,704,968

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 13,988 TL (31 Aralık 2016: 20,534 TL) ve 34,450 TL (31 Aralık 2016: 33,606 TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,702,183 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 4,493,820 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 91,557 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 76,295 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 189,318 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 158,497 TL) kazanılmamış gelirler, 47,679 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.) ve 195,883 TL tutarındaki (31 Aralık 2016: 202,857 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

(5) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(6) 232,555 TL (31 Aralık 2016: 918,356 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 728,635 TL (31 Aralık 2016: 583,699 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	64,565	64,565	186,375	186,375
Avro	(21,162)	(21,162)	(40,991)	(40,991)
Diğer para birimleri	233	233	31	31
Toplam, net(**)	**43,636**	**43,636**	**145,415**	**145,415**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar analize dahil edilmemiştir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(64,565)	(64,565)	(186,375)	(186,375)
Avro	21,162	21,162	40,991	40,991
Diğer para birimleri	(233)	(233)	(31)	(31)
Toplam, net(**)	**(43,636)**	**(43,636)**	**(145,415)**	**(145,415)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar analize dahil edilmemiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	16,440,969	-	-	-	-	12,203,855	28,644,824
Bankalar	10,420,962	339,044	8,187	-	-	1,119,635	11,887,828
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	362,422	478,847	160,593	821,339	113,324	263	1,936,788
Para Piyasalarından Alacaklar	1,652,102	-	-	-	-	-	1,652,102
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,068,976	1,572,628	4,215,856	3,919,288	729,596	43,370	13,549,714
Krediler ve Alacaklar	80,792,041	10,839,504	31,219,398	40,081,705	19,999,580	1,039,387	183,971,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	986,375	2,743,646	6,217,027	4,327,554	2,491,469	-	16,766,071
Diğer Varlıklar(*)	10,495	7	253	361	-	12,151,652	12,162,768
Toplam Varlıklar	**113,734,342**	**15,973,676**	**41,821,314**	**49,150,247**	**23,333,969**	**26,558,162**	**270,571,710**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	8,268,276	842,741	177,301	-	-	489,785	9,778,103
Diğer Mevduat	82,004,246	23,910,761	9,926,461	30,065	-	29,627,486	145,499,019
Para Piyasalarına Borçlar	21,616,184	-	140,509	449,402	64,742	-	22,270,837
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,848,328	6,848,328
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,089,758	2,007,529	5,838,303	9,383,681	1,165,827	-	19,485,098
Alınan Krediler	8,690,010	11,049,075	5,215,950	1,453,908	1,663,576	235,102	28,307,621
Diğer Yükümlülükler(**)	21,457	175,115	517,987	4,116,157	2,292,989	31,258,999	38,382,704
Toplam Yükümlülükler	**121,689,931**	**37,985,221**	**21,816,511**	**15,433,213**	**5,187,134**	**68,459,700**	**270,571,710**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	20,004,803	33,717,034	18,146,835	-	71,868,672
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,955,589)	(22,011,545)	-	-	-	(41,901,538)	(71,868,672)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,267,350	3,559,363	140,118	-	162,518	-	5,129,349
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2,683,485)	-	-	(2,683,485)
Toplam Pozisyon	**(6,688,239)**	**(18,452,182)**	**20,144,921**	**31,033,549**	**18,309,353**	**(41,901,538)**	**2,445,864**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	13,369,291	-	-	-	-	10,996,006	24,365,297
Bankalar	2,753,824	307,863	22,306	-	-	806,329	3,890,322
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	531,009	601,147	22,021	372,093	84,709	201	1,611,180
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,895,405	2,103,852	4,371,742	5,781,463	2,638,985	27,610	17,819,057
Krediler ve Alacaklar	47,139,973	34,356,861	33,175,198	21,061,924	10,885,036	1,093,383	147,712,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	674,843	1,937,819	4,047,247	1,287,620	233,006	-	8,180,535
Diğer Varlıklar(*)	9,528	1,648	9,541	1,029	-	8,939,393	8,961,139
Toplam Varlıklar	**67,373,873**	**39,309,190**	**41,648,055**	**28,504,129**	**13,841,736**	**21,862,922**	**212,539,905**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	4,344,954	455,862	94,424	-	-	236,382	5,131,622
Diğer Mevduat	66,462,963	20,624,829	7,383,419	37,889	-	24,197,655	118,706,755
Para Piyasalarına Borçlar	11,349,237	1,031,916	-	449,439	64,742	-	12,895,334
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,162,994	5,162,994
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	538,113	1,528,432	3,599,819	9,041,381	-	-	14,707,745
Alınan Krediler	3,933,704	8,899,174	8,633,401	1,102,037	1,625,454	-	24,193,770
Diğer Yükümlülükler(**)	518,727	184,455	263,038	1,439,164	3,772,851	25,563,450	31,741,685
Toplam Yükümlülükler	**87,147,698**	**32,724,668**	**19,974,101**	**12,069,910**	**5,463,047**	**55,160,481**	**212,539,905**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	6,584,522	21,673,954	16,434,219	8,378,689	-	53,071,384
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,773,825)	-	-	-	-	(33,297,559)	(53,071,384)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,073,148	3,048,601	-	-	-	-	5,121,749
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(522,353)	(3,391,353)	(210,900)	-	(4,124,606)
Toplam Pozisyon	**(17,700,677)**	**9,633,123**	**21,151,601**	**13,042,866**	**8,167,789**	**(33,297,559)**	**997,143**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*):

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	0.12	4.02	-	12.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.20	4.07	-	11.96
Krediler ve Alacaklar	4.85	6.51	-	15.96
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.05	6.52	-	11.51
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.36	1.53	-	14.33
Diğer Mevduat	1.76	3.54	-	12.11
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.09	-	12.59
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.90	4.84	-	13.69
Alınan Krediler	1.28	3.20	-	10.24

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	-	1.01	-	10.87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.23	6.58	-	9.49
Krediler ve Alacaklar	4.28	4.99	-	12.34
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	2.68	-	9.65
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.21	1.18	-	10.87
Diğer Mevduat	1.38	2.84	-	9.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.75	-	8.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.90	4.88	-	9.53
Alınan Krediler	0.96	2.48	-	10.22

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

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

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

Cari Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**871,231**	**871,231**	**871,231**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	871,231	871,231	871,231
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,735,155**	**1,634,967**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**652,998**	**652,998**	**652,998**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	652,998	652,998	652,998
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,471,214**	**1,386,964**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.

(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	Dönem İçinde Gerçekleşen	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem	Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	251,676	251,676
3. Diğer Hisse Senetleri	-	992,670	992,670	-	-
4. Toplam	**-**	**992,670**	**992,670**	**251,676**	**251,676**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde Gerçekleşen	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy-Önceki Dönem	Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	85,226	85,226
3. Diğer Hisse Senetleri	-	828,877	828,877	-	-
4. Toplam	**-**	**828,877**	**828,877**	**85,226**	**85,226**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy-Cari Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	871,231	871,231	69,699
3. Diğer Hisse Senetleri	1,735,155	1,735,155	138,812
4. Toplam	**2,606,386**	**2,606,386**	**208,511**

Portföy-Önceki Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	652,998	652,998	52,240
3. Diğer Hisse Senetleri	1,471,214	1,471,214	117,697
4. Toplam	**2,124,212**	**2,124,212**	**169,937**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite boşluk analizi raporlarından ve likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka'nın likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari dönem boyunca Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	03.11.2017	92.80	10.11.2017	217.96
EN YÜKSEK	29.12.2017	116.18	29.12.2017	255.77

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			35,096,294	25,035,823
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70,032,187	23,622,856	5,934,881	2,362,286
3	İstikrarlı mevduat	21,366,750	-	1,068,337	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	48,665,437	23,622,856	4,866,544	2,362,286
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	72,669,268	22,549,754	30,645,411	11,790,610
6	Operasyonel mevduat	44,462,727	9,075,213	11,115,682	2,268,803
7	Operasyonel olmayan mevduat	20,242,152	10,138,320	11,787,501	6,407,237
8	Diğer teminatsız borçlar	7,964,389	3,336,221	7,742,228	3,114,570
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	8,310,024	7,076,659	8,310,024	7,076,659
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,310,024	7,076,659	8,310,024	7,076,659
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	21,058,862	20,540,725	1,052,943	1,027,036
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	56,786,818	13,481,508	6,485,099	1,238,265
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**52,428,358**	**23,494,856**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16,761,213	8,319,742	12,170,931	7,340,331
19	Diğer nakit girişleri	5,761,250	5,478,192	5,761,250	5,478,192
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**22,522,463**	**13,797,934**	**17,932,181**	**12,818,523**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**35,096,294**	**25,035,823**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**34,496,177**	**10,676,333**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**102.23**	**235.38**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			30,911,865	17,187,025
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	56,094,081	18,064,063	4,674,027	1,806,406
3	İstikrarlı mevduat	18,707,617	-	935,381	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	37,386,464	18,064,063	3,738,646	1,806,406
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62,416,947	15,846,190	24,240,183	7,659,013
6	Operasyonel mevduat	42,745,940	8,687,042	10,686,485	2,171,760
7	Operasyonel olmayan mevduat	10,454,745	5,701,889	6,886,996	4,064,477
8	Diğer teminatsız borçlar	9,216,262	1,457,259	6,666,702	1,422,776
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	11,436,793	10,467,385	11,436,793	10,467,385
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,436,793	10,467,385	11,436,793	10,467,385
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalarda olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16,068,573	15,621,541	803,429	781,077
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,619,198	11,874,367	6,579,804	1,116,914
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**47,734,236**	**21,830,795**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11,938,083	5,431,272	8,394,971	4,704,964
19	Diğer nakit girişleri	9,183,453	4,946,269	9,183,453	4,946,269
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**21,121,536**	**10,377,541**	**17,578,424**	**9,651,233**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**30,911,865**	**17,187,025**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**30,155,812**	**12,179,562**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**102.69**	**143.21**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat gereğince işlem yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	28,644,824	-	-	-	-	-	-	28,644,824
Bankalar	1,131,958	10,408,639	339,044	8,187	-	-	-	11,887,828
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	263	107,401	22,184	119,512	1,531,330	156,098	-	1,936,788
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,652,102	-	-	-	-	-	1,652,102
Satılmaya Hazır FV.	-	367,288	222,590	1,478,073	6,697,310	4,741,083	43,370	13,549,714
Krediler ve Alacaklar	-	15,014,654	5,187,532	32,686,698	84,252,856	45,790,488	1,039,387	183,971,615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	75,675	37,804	329,917	10,046,465	6,276,210	-	16,766,071
Diğer Varlıklar	3,441	1,419,267	7	253	361	-	10,739,439	12,162,768
Toplam Varlıklar	**29,780,486**	**29,045,026**	**5,809,161**	**34,622,640**	**102,528,322**	**56,963,879**	**11,822,196**	**270,571,710**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	489,785	8,268,276	842,741	177,301	-	-	-	9,778,103
Diğer Mevduat	29,627,486	82,004,246	23,910,761	9,926,461	30,065	-	-	145,499,019
Alınan Krediler	-	280,597	1,685,371	12,187,874	7,895,028	6,258,751	-	28,307,621
Para Piyasalarına Borçlar	-	21,616,184	-	-	449,402	205,251	-	22,270,837
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	1,089,758	1,958,558	5,331,516	9,731,997	1,373,269	-	19,485,098
Muhtelif Borçlar	-	5,582,267	93,013	-	-	-	1,173,048	6,848,328
Diğer Yükümlülükler	-	649,945	412,001	187,970	3,580,673	3,428,322	30,123,793	38,382,704
Toplam Yükümlülükler	**30,117,271**	**119,491,273**	**28,902,445**	**27,811,122**	**21,687,165**	**11,265,593**	**31,296,841**	**270,571,710**
Net Likidite Açığı	**(336,785)**	**(90,446,247)**	**(23,093,284)**	**6,811,518**	**80,841,157**	**45,698,286**	**(19,474,645)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	92,650	7,777	112,825	1,271,821	974,446	-	2,459,519
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,136,503	3,080,526	2,801,093	13,990,524	7,587,873	-	31,596,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,043,853	3,072,749	2,688,268	12,718,703	6,613,427	-	29,137,000
Gayrinakdi Krediler	5,213,196	1,431,728	29,600,053	7,371,102	5,895,657	1,255,848	-	50,767,584

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Aktifler	27,856,378	15,182,265	5,857,983	32,892,726	76,454,225	45,459,944	8,836,384	212,539,905
Toplam Pasifler	24,434,037	88,090,552	24,843,197	21,662,436	16,484,413	11,188,413	25,836,857	212,539,905
Net Likidite Açığı	**3,422,341**	**(72,908,287)**	**(18,985,214)**	**11,230,290**	**59,969,812**	**34,271,531**	**(17,000,473)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(474,036)**	**(2,839)**	**423,666**	**933,313**	**652,787**	**-**	**1,532,891**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,574,724	4,360,190	2,799,556	12,736,387	5,799,680	-	34,270,537
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,048,760	4,363,029	2,375,890	11,803,074	5,146,893	-	32,737,646
Gayrinakdi Krediler	3,594,694	1,317,799	23,409,999	6,456,303	4,800,854	868,775	-	40,448,424

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	9,778,103	9,796,769	489,785	8,272,414	854,421	180,149	-	-
Diğer Mevduat	145,499,019	146,499,091	29,627,486	82,282,714	24,253,612	10,303,755	31,524	-
Alınan Krediler	28,307,621	31,692,011	-	281,240	1,697,680	12,358,483	9,336,829	8,017,779
Para Piyasalarına Borçlar	22,270,837	22,383,452	-	21,624,960	-	-	515,576	242,916
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	19,485,098	21,040,600	-	1,094,586	2,003,909	5,474,410	10,951,274	1,516,421
Muhtelif Borçlar	6,848,328	6,848,328	1,173,048	5,582,267	93,013	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	10,402,548	13,486,296	2,894,770	325,720	98,828	187,970	4,134,611	5,844,397
Toplam	**242,591,554**	**251,746,547**	**34,185,089**	**119,463,901**	**29,001,463**	**28,504,767**	**24,969,814**	**15,621,513**
Gayri Nakdi Krediler	**50,767,584**	**50,767,584**	**5,213,196**	**1,431,728**	**29,600,053**	**7,371,102**	**5,895,657**	**1,255,848**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	5,131,622	5,141,393	236,382	4,350,077	459,456	95,478	-	-
Diğer Mevduat	118,706,755	119,246,907	24,197,655	66,625,143	20,826,563	7,558,475	39,071	-
Alınan Krediler	24,193,770	26,893,798	-	230,644	891,367	11,094,371	7,131,178	7,546,238
Para Piyasalarına Borçlar	12,895,334	13,025,681	-	11,353,745	1,033,461	-	548,086	90,389
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	14,707,745	15,921,674	-	540,447	1,550,520	3,309,738	10,520,969	-
Muhtelif Borçlar	5,162,994	5,162,994	1,073,406	4,010,273	79,315	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	8,462,117	10,482,436	1,908,339	878,821	87,442	27,241	466,873	7,113,720
Toplam	**189,260,337**	**195,874,883**	**27,415,782**	**87,989,150**	**24,928,124**	**22,085,303**	**18,706,177**	**14,750,347**
Gayri Nakdi Krediler	**40,448,424**	**40,448,424**	**3,594,694**	**1,317,799**	**23,409,999**	**6,456,303**	**4,800,854**	**868,775**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.80 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2016: %7.13) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	261,224,004	209,429,643
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(386,413)	(312,844)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	260,837,591	209,116,799
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,314,960	1,388,332
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	620,408	647,688
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,935,368	2,036,020
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	657,737	653,843
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	657,737	653,843
	Bilanço Dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	60,490,879	47,738,380
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	3,818,352	2,804,179
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	64,309,231	50,542,559
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	22,349,984	18,677,993
14	Toplam risk tutarı	328,739,927	262,349,221
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.80	7.13

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değeri	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar:				
Para Piyasalarından Alacaklar	1,652,102	-	1,652,102	-
Bankalar	11,887,828	3,890,322	11,887,828	3,890,322
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,549,714	17,819,057	13,549,714	17,819,057
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	16,766,071	8,180,535	16,466,094	7,992,774
Krediler	183,971,615	147,712,375	185,012,645	147,807,948
Finansal Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	9,778,103	5,131,622	9,778,103	5,131,622
Diğer Mevduat	145,499,019	118,706,755	145,316,551	118,363,783
Alınan Krediler	28,307,621	24,193,770	28,269,920	24,986,292
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	19,485,098	14,707,745	19,286,884	14,572,326
Sermaye Benzeri Krediler	5,935,969	5,031,213	5,856,356	4,677,751
Muhtelif Borçlar	6,848,328	5,162,994	6,848,328	5,162,994

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizliler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

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

İkinci Seviye: Birinci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	263	1,936,525	-	1,936,788
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,936,525	-	1,936,525
Yatırım fonu katılım belgeleri	263	-	-	263
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	10,534,324	3,015,375	15(**)	13,549,714
Borçlanma senetleri	10,534,324	2,972,020	-	13,506,344
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	-	43,355	15	43,370
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	871,231	-	1,634,967(*)	2,506,198
Toplam Finansal Varlıklar	**11,405,818**	**4,951,900**	**1,634,982**	**17,992,700**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(1,184,530)	-	(1,184,530)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(1,184,530)**	**-**	**(1,184,530)**

(*) İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.

(**) Satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılıp, 3.seviyede yer alan 15 TL, sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

31 Aralık 2016	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar:	201	1,610,979	-	1,611,180
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,610,979	-	1,610,979
Yatırım fonu katılım belgeleri	201	-	-	201
Satılmaya hazır finansal varlıklar:	15,661,669	2,157,373	15(**)	17,819,057
Borçlanma senetleri	15,661,669	2,129,778	-	17,791,447
Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler	-	27,595	15	27,610
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	652,998	-	1,386,964(*)	2,039,962
Toplam Finansal Varlıklar	**16,314,868**	**3,768,352**	**1,386,979**	**21,470,199**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	(1,143,703)	-	(1,143,703)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(1,143,703)**	**-**	**(1,143,703)**

(*) İlgili tutarlar gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından yapılan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerini içermektedir.

(**) Satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılıp, 3.seviyede yer alan 15 TL, sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	3. Seviye Tutarı Cari Dönem	3. Seviye Tutarı Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	1,386,979	1,352,854
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	248,003	34,125
Dönem sonu bakiyesi	**1,634,982**	**1,386,979**

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	5,627,056	10,965,512	4,848,526	3,000	21,444,094
Kredilerden Alınan Faizler	*5,627,056*	*10,965,512*	*1,670,270*	-	*18,262,838*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*221,541*	-	*221,541*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*2,868,891*	-	*2,868,891*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*52,638*	-	*52,638*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*35,186*	-	*35,186*
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*3,000*	*3,000*
Faiz Giderleri	4,337,115	4,634,234	3,787,824	63,495	12,822,668
Mevduata Verilen Faizler	*4,337,115*	*4,619,108*	*248,858*	-	*9,205,081*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*15,126*	*656,766*	-	*671,892*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*1,523,311*	-	*1,523,311*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*1,020,139*	-	*1,020,139*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*338,750*	*63,495*	*402,245*
Net Faiz Geliri	1,289,941	6,331,278	1,060,702	(60,495)	8,621,426
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	497,841	748,403	84,421	-	1,330,665
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	164,212	-	164,212
Temettü Gelirleri	-	-	93,561	-	93,561
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	1,673,529	1,673,529
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	483,166	1,773,358	30,802	500,207	2,787,533
Diğer Giderler (**)	-	-	-	4,420,728	4,420,728
Vergi Öncesi Kâr	**1,304,616**	**5,306,323**	**1,372,094**	**(3,307,901)**	**4,675,132**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(951,749)	(951,749)
Net Dönem Kârı	**1,304,616**	**5,306,323**	**1,372,094**	**(4,259,650)**	**3,723,383**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	30,316,048	-	30,316,048
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,936,525	-	1,936,525
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	13,539,930	-	13,539,930
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,563,016	-	2,563,016
Krediler ve Alacaklar	48,222,428	106,467,197	29,281,990	-	183,971,615
Diğer Varlıklar	-	-	29,037,351	9,207,225	38,244,576
TOPLAM VARLIKLAR	**48,222,428**	**106,467,197**	**106,674,860**	**9,207,225**	**270,571,710**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	65,323,825	80,175,194	9,778,103	-	155,277,122
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,184,530	-	1,184,530
Para Piyasasına Borçlar	-	-	22,270,837	-	22,270,837
Alınan Krediler	-	571,707	27,735,914	-	28,307,621
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	19,485,098	-	19,485,098
Diğer Yükümlülükler	-	-	6,701,893	9,923,176	16,625,069
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	4,163,615	4,163,615
Özkaynaklar	-	-	-	23,257,818	23,257,818
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**65,323,825**	**80,746,901**	**87,156,375**	**37,344,609**	**270,571,710**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 1,673,529 TL tutarının 936,786 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 148,977 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 43,602 TL'si haberleşme gelirlerinden, 1,018 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 543,146 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 4,420,728 TL tutarının 1,768,758 TL'si personel giderlerinden, 1,844,656 TL'si diğer işletme giderlerinden, 161,271 TL'si amortisman giderlerinden, 168,500 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 168,783 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 148,817 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 159,943 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	4,959,598	8,079,808	3,513,759	4,461	16,557,626
Kredilerden Alınan Faizler	*4,959,598*	*8,079,808*	*1,172,511*	-	*14,211,917*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*111,798*	-	*111,798*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*2,204,418*	-	*2,204,418*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*25,032*	-	*25,032*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*4,461*	*4,461*
Faiz Giderleri	3,387,868	3,618,235	2,541,301	43,581	9,590,985
Mevduata Verilen Faizler	*3,387,868*	*3,605,822*	*220,219*	-	*7,213,909*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*12,413*	*373,337*	-	*385,750*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*992,840*	-	*992,840*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*680,296*	-	*680,296*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*274,609*	*43,581*	*318,190*
Net Faiz Geliri	1,571,730	4,461,573	972,458	(39,120)	6,966,641
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	425,547	478,927	76,409	-	980,883
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	483,813	-	483,813
Temettü Gelirleri	-	-	91,753	-	91,753
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	954,031	954,031
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	431,235	1,570,736	30,688	213,855	2,246,514
Diğer Giderler (**)	-	-	-	3,835,083	3,835,083
Vergi Öncesi Kar	**1,566,042**	**3,369,764**	**1,593,745**	**(3,134,027)**	**3,395,524**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(692,482)	(692,482)
Net Dönem Karı	**1,566,042**	**3,369,764**	**1,593,745**	**(3,826,509)**	**2,703,042**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	25,999,793	-	25,999,793
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	1,610,979	-	1,610,979
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	3,890,322	-	3,890,322
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,096,602	-	2,096,602
Krediler	41,424,553	82,471,067	23,816,755	-	147,712,375
Diğer Varlıklar	-	-	24,223,603	7,006,231	31,229,834
TOPLAM VARLIKLAR	**41,424,553**	**82,471,067**	**81,638,054**	**7,006,231**	**212,539,905**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	54,150,626	64,556,129	5,131,622	-	123,838,377
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	1,143,703	-	1,143,703
Para Piyasasına Borçlar	-	-	12,895,334	-	12,895,334
Alınan Krediler	-	662,429	23,531,341	-	24,193,770
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	14,707,745	-	14,707,745
Diğer Yükümlülükler	-	-	5,774,949	7,098,768	12,873,717
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	3,648,548	3,648,548
Özkaynaklar	-	-	-	19,238,711	19,238,711
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**54,150,626**	**65,218,558**	**63,184,694**	**29,986,027**	**212,539,905**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 954,031 TL tutarının 665,884 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 164,709 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 40,316 TL'si haberleşme gelirlerinden, 923 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 82,199 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 3,835,083 TL tutarının 1,488,861 TL'si personel giderlerinden, 1,560,004 TL'si diğer işletme giderlerinden, 172,096 TL'si amortisman giderlerinden, 147,970 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 138,469 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 130,750 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 196,933 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Risk yönetimi sistem ve süreçlerinin oluşturulması, etkinliğinin gözetimi Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Banka tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm banka içi ve banka dışı önemli riskleri tanımlamaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanan bu riskler Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politika ve uygulama usulleri kapsamında yönetilmektedir. Bu doğrultuda, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı ile aynı zamanda, tüm birimlerle koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Banka'nın risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının Banka projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri, Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Limitlerin yanı sıra, limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş durumdadır. Limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Banka'nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık, aylık, yıllık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Söz konusu rapor ve stres testi çalışmaları risk bazlı yaklaşım çerçevesinde Banka'nın karar alma süreçlerinde etkin rol oynamaktadır. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Banka'nın risk grubuyla ilgili tüm önemli riskleri (bilanço içi ve dışı) kapsamaktadır. Söz konusu riskler, birbirinden bağımsız olarak stres test uygulamalarına tabi olmakla birlikte, aralarındaki etkileşimler dikkate alınarak bütünleşik bir biçimde de stres test uygulamalarına tabi olabilmektedirler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Stres test uygulamalarına tabi olan riskler; portföyler ve faaliyetler özelinde, solo ve konsolide bazda, tikel ve tümel düzeylerde olmak üzere değerlendirilebilmektedir. Tikel stres test uygulamaları belirli bir portföy ya da faaliyet özelinde duyarlılık ve senaryo analizleri ile gerçekleştirilmektedir. Tümel stres test uygulamaları Banka'nın risklerinin bütünleşik bir perspektifte görülmesini sağlayacak şekilde tesis edilmektedir. Riskler arası ilişkiler korelasyon etkisi ile, portföyler arası ilişkiler çeşitlendirme etkisi ile dikkate alınmaktadır. Ayrıca stres testlerini tamamlayıcı nitelikte, baştan tasarlanan belirgin kayıp göstergelerinin, hangi risk faktörlerinden ve hangi risk yoğunlaşmalarından kaynaklanabileceği hususunun değerlendirilmesine imkan veren ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması ve bunlara ilişkin gerekli analiz, ölçüm ve raporlamalar yapılmaktadır.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

b) 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) (*)**	**168,059,840**	**150,079,012**	**13,444,787**
2	Standart yaklaşım	168,059,840	150,079,012	13,444,787
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**2,832,891**	**2,123,897**	**226,631**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,832,891	2,123,897	226,631
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**	**263**	**-**	**21**
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar - izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**652,375**	**611,455**	**52,190**
17	Standart yaklaşım	652,375	611,455	52,190
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**14,255,142**	**12,290,249**	**1,140,412**
20	Temel gösterge yaklaşımı	14,255,142	12,290,249	1,140,412
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	**207,773**	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**185,800,511**	**165,312,386**	**14,864,041**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	28,644,824	28,644,824	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,936,788	-	1,936,788	-	49,126	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	11,887,828	11,887,828	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1,652,102	1,652,102	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar(net)	13,549,714	13,245,166	1,839,025	-	304,548	-
Krediler ve alacaklar	183,971,615	183,970,260	-	-	-	1,355
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar(net)	16,766,071	16,766,071	7,767,018	-	-	-
İştirakler(net)	349,158	349,158	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	2,213,858	2,213,858	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları)(net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar(net)	1,417,263	1,234,286	-	-	-	182,977
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	210,970	-	-	-	-	210,970
Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar(net)	1,312,493	1,312,493	-	-	-	-
Diğer aktifler	6,659,026	6,659,026	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**270,571,710**	**267,935,072**	**11,542,831**	**-**	**353,674**	**395,302**
Yükümlülükler						
Mevduat	155,277,122	-	-	-	-	155,277,122
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,184,530	-	1,184,530	-	49,131	1,184,530
Alınan krediler	28,307,621	-	-	-	-	28,307,621
Para piyasalarına borçlar	22,270,837	-	8,976,768	-	-	13,294,069
İhraç edilen menkul kıymetler	19,485,098	-	-	-	-	-
Fonlar	3,206	-	-	-	-	3,206
Muhtelif borçlar	6,848,328	-	-	-	-	6,848,328
Diğer yabancı kaynaklar	3,837,566	-	-	-	-	3,837,566
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	3,412,482	-	-	-	-	3,412,482
Vergi borcu	751,133	-	-	-	-	751,133
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5,935,969	-	-	-	-	5,935,969
Özkaynaklar	23,257,818	-	-	-	-	23,257,818
Toplam yükümlülükler	**270,571,710**	**-**	**10,161,298**	**-**	**49,131**	**242,109,844**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa r iskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	24,365,297	24,365,297	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,611,180	-	1,611,180	-	45,496	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	3,890,322	3,890,322	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar(net)	17,819,057	17,455,016	5,888,625	-	364,041	-
Krediler ve alacaklar	147,712,375	147,711,209	-	-	-	1,166
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar(net)	8,180,535	8,180,535	5,323,555	-	-	-
İştirakler(net)	299,478	299,478	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1,797,124	1,797,124	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları)(net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar(net)	1,409,875	1,251,583	-	-	-	158,292
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	193,866	-	-	-	-	193,866
Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	83,109	83,109	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar(net)	1,227,867	1,115,725	-	-	-	112,142
Diğer aktifler	3,949,820	3,949,820	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**212,539,905**	**210,099,218**	**12,823,360**	**-**	**409,537**	**465,466**
Yükümlülükler						
Mevduat	123,838,377	-	-	-	-	123,838,377
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,143,703	-	1,143,703	-	45,295	1,143,703
Alınan krediler	24,193,770	-	-	-	-	24,193,770
Para piyasalarına borçlar	12,895,334	-	12,895,334	-	-	12,895,334
İhraç edilen menkul kıymetler	14,707,745	-	-	-	-	-
Fonlar	3,319	-	-	-	-	3,319
Muhtelif borçlar	5,162,994	-	-	-	-	5,162,994
Diğer yabancı kaynaklar	2,676,191	-	-	-	-	2,676,191
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	3,224,092	-	-	-	-	3,224,092
Vergi borcu	424,456	-	-	-	-	424,456
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5,031,213	-	-	-	-	5,031,213
Özkaynaklar	19,238,711	-	-	-	-	19,238,711
Toplam yükümlülükler	**212,539,905**	**-**	**14,039,037**	**-**	**45,295**	**197,832,160**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	270,176,408	267,935,072	-	11,542,831	353,674
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	28,461,866	-	-	10,161,298	(49,131)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	241,714,542	267,935,072	-	1,381,533	304,543
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	2,744,685	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	568,751	-
10	Risk tutarları	-	267,935,072	-	3,313,436	304,543

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	212,074,439	210,099,218	-	12,823,360	409,537
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	14,707,745	-	-	14,039,037	(45,295)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	197,366,694	210,099,218	-	(1,215,677)	364,242
4	Bilanço dışı tutarlar	114,291,533	22,195,365	-	2,222,070	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(3,898,133)	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	769,248	-
10	Risk tutarları	-	228,396,450	-	2,991,318	364,242

b) TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler

Karşı tarafın yapılan sözleşme gerekliliklerine uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirmemesi halinde kredi riskine maruz kalınmaktadır. Banka'nın kredi riski tanımı, Bankacılık Kanunu'nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, genel müdürlük kredilendirme birimleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredilendirme faaliyetleri, Banka'nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Banka içinde kredilerin pazarlama, tahsis ve izleme süreçlerine ilişkin geniş bir organizasyon, düzenleme (mevzuat/dokümantasyon) ve sistem altyapısı mevcuttur.

Söz konusu altyapı tesis edilirken, kredilerin süreçlerinden en üst düzeyde verim alınabilmesinin yanı sıra, tüm faaliyetlerin risk bazlı olarak yürütülebilmesi de gözetilmiştir.

Banka içinde kredi yönetimi tek bir fonksiyon olmadığı gibi tek bir birim ve sorumluluk alanı ile de sınırlı değildir. Kredi yönetimi; farklı birimler, çalışanlar tarafından farklı rol, yetki ve sorumluluklar ile ortak yürütülen bir süreçtir.

Kredilendirme faaliyetleri esas itibarıyla tahsis birimleri vasıtasıyla yürütülmekte olup, İş birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, kredi riskinin etkin ve sağlıklı yönetimini sağlamak amacıyla, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar da dikkate alınarak ilgili politika, strateji ve çerçeve dokümanları oluşturulmakta, tüm teşkilata duyurulmaktadır. Söz konusu politika, strateji ve çerçeve dokümanları ile risk yönetimi kapsamında riskin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin temel ilke ve uygulama esasları belirlenmektedir. Kredi riskinin yönetiminde, sermaye gereksinimi doğurabilecek tüm risk kategorilerinin dikkate alınması esastır. Söz konusu süreçte tahsis birimleri, değerlendirme ve derecelendirme birimleri ile risk yönetimi birimleri etkin rol oynamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Banka'nın gerek üst yönetimi, gerekse kredi portföylerini yöneten birimleri ile paylaşılması suretiyle, risk potansiyeli daha düşük varlık sınıfları (kredi türleri ve/veya karşı taraflar) üzerinden portföyler oluşturulması ve riskin azaltılması açısından daha uygun teminatların tesis edilmesi gibi konularda yönlendirici olunmaya çalışılmaktadır.

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla sektörel, coğrafi ve bireysel yoğunlaşma limitleri ve ülke riski limitleri tespit edilmiş olup, bu limitler düzenli olarak Banka'nın kredi politikası, risk iştahı ve ekonomik değişimler dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

Banka'nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Banka'da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir. Ayrıca Banka genelinde kullanılan modellerin, gerçekleşmeleri hangi oranda temsil ettiğini kesinlik, doğruluk ve tutarlılık ölçüleri kullanarak belirlemek, modellerin diğer unsurlarının sağlamlığını ölçmek ve temel olarak, Bankaca kullanılan içsel kredi derecelendirme sistemlerinin niteliksel ve niceliksel validasyon (doğrulama) çalışmaları yürütülmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
Cari Dönem		**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	7,638,206	182,942,481	6,609,072	**183,971,615**
2	Borçlanma araçları	-	30,127,332	123,452	**30,003,880**
3	Bilanço dışı alacaklar	169,355	79,708,432	75,942	**79,801,845**
4	**Toplam**	**7,807,561**	**292,778,245**	**6,808,466**	**293,777,340**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
Önceki Dönem		**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	6,413,503	146,619,289	5,320,417	**147,712,375**
2	Borçlanma araçları	-	26,219,504	247,522	**25,971,982**
3	Bilanço dışı alacaklar	165,159	65,401,526	59,816	**65,506,869**
4	**Toplam**	**6,578,662**	**238,240,319**	**5,627,755**	**239,191,226**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**6,413,503**	**4,850,213**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3,189,506	2,919,386
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	106,595	31,895
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler	(1,858,208)	(1,324,201)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**7,638,206**	**6,413,503**

(*) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka "Bankalarca Kredierin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve diğer düzenlemelere göre kredi ve diğer alacaklarını sınıflandırmaktadır.Bu yönetmelikte belirtilen I.Grup dışında kalan gruplar altında izlenen krediler tahsili gecikmiş alacak olarak nitelendirip, II.Grupta izlenen krediler için genel karşılık, III., IV. ve V. grupta izlenen krediler için özel karşılık hesaplanmaktadır.

İlgili yönetmelikte belirtilen sınıflar altında izlenen kredi ve diğer alacaklar için asgari;III.gruba alındığında riskin %20'si, IV.gruba alındığında riskin %50'si, V.gruba alındığında riskin %100'ü oranında karşılık ayrılmaktadır.

Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Coğrafi Bölgeler	**Kredi Alacakları(Riskleri)**	**Kredi Alacakları(Riskleri)**
Yurt İçi	173,143,176	139,359,552
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	1,801,673	1,756,636
Diğer Ülkeler	7,987,379	5,502,804
Toplam	**182,932,228**	**146,618,992**

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

Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılık
Tarım	**1,008,685**	**49,564**	**40,488**
Çiftçilik ve Hayvancılık	977,078	45,271	36,982
Ormancılık	14,342	2,207	2,042
Balıkçılık	17,265	2,086	1,464
Sanayi	**37,893,692**	**1,418,585**	**1,152,837**
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,036,391	113,934	110,219
İmalat Sanayi	26,282,464	1,298,469	1,036,732
Elektrik, Gaz, Su	8,574,837	6,182	5,886
İnşaat	23,424,262	791,869	702,786
Hizmetler	**65,008,629**	**2,913,617**	**2,525,464**
Toptan ve Perakende Ticaret	28,096,489	2,049,107	1,804,680
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,786,152	103,954	90,251
Ulaştırma ve Haberleşme	13,816,900	391,091	332,833
Mali Kuruluşlar	3,750,023	15,550	14,680
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	9,329,897	61,752	53,351
Serbest Meslek Hizmetleri	2,746,513	183,449	150,312
Eğitim Hizmetleri	856,735	18,070	17,454
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	625,920	90,644	61,903
Diğer	**55,596,960**	**2,464,571**	**2,177,244**
Toplam	**182,932,228**	**7,638,206**	**6,598,819**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılık
Tarım	**1,878,400**	**116,924**	**99,522**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,509,662	106,265	90,495
Ormancılık	286,476	7,848	6,997
Balıkçılık	82,262	2,811	2,030
Sanayi	**26,254,073**	**1,112,305**	**983,726**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,004,707	41,038	36,879
İmalat Sanayi	19,649,526	1,060,170	937,638
Elektrik, Gaz, Su	5,599,840	11,097	9,209
İnşaat	16,846,159	599,481	526,093
Hizmetler	**44,711,065**	**1,739,620**	**1,452,901**
Toptan ve Perakende Ticaret	18,617,008	1,229,957	1,014,712
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,361,779	81,173	62,466
Ulaştırma ve Haberleşme	10,268,765	229,301	195,486
Mali Kuruluşlar	2,959,544	5,635	4,791
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2,558,545	9,400	7,794
Serbest Meslek Hizmetleri	3,403,072	112,056	103,965
Eğitim Hizmetleri	691,346	16,788	13,270
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	851,006	55,310	50,417
Diğer	**56,929,295**	**2,845,173**	**2,257,878**
Toplam	**146,618,992**	**6,413,503**	**5,320,120**

Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	15,014,654	5,187,532	32,686,698	84,252,856	45,790,488	**182,932,228**

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	12,575,901	5,268,530	30,613,044	62,734,890	35,426,627	**146,618,992**

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafında kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Karşılık ayrılan alacak tutarlarının ve ilgili karşılık tutarlarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Cari Dönem

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	7,605,376	6,591,479
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	32,130	6,643
Diğer Ülkeler	700	697
Toplam	**7,638,206**	**6,598,819**

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

Önceki Dönem

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	6,412,988	5,319,644
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	65	50
Diğer Ülkeler	450	426
Toplam	**6,413,503**	**5,320,120**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün arası gecikmişler	1,409,349	1,171,545
61-90 gün arası gecikmişler	813,948	889,662

(*) Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,664,938	1,473,046
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	1,558,186	1,511,482
Donuk Alacaklardan	335,136	392,162

b) Kredi Riski Azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka'da kredi riski azaltım teknikleri "Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" kapsamında değerlendirilmektedir. Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında, finansal teminatlar için basit finansal teminat yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler, Hazine desteğini haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile garantiler kullanılmaktadır.

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	105,589,475	78,382,140	66,629,280	3,652,598	3,128,437	-	-
2	Borçlanma araçları	30,003,880	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	135,593,355	78,382,140	66,629,280	3,652,598	3,128,437	-	-
4	**Temerrüde düşmüş**	**7,638,206**	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	92,786,791	54,925,584	46,872,614	3,076,521	2,649,313	-	-
2	Borçlanma araçları	25,971,982	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	118,758,773	54,925,584	46,872,614	3,076,521	2,649,313	-	-
4	**Temerrüde düşmüş**	**6,413,503**	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA-Islamic International Rating Agency) tarafından verilen dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA-Islamic International Rating Agency) derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin ekinde bildirilen kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 ve aşağısı
	5	-
	6	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve risk azaltım teknikleri

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	82,907,438	1,395,677	85,877,681	802,646	5,046,770	5.82%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6,667,600	518,181	6,667,600	241,940	3,416,740	49.45%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	301,190	311,734	301,190	137,108	424,900	96.94%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	1,583	-	1,583	-	0.00%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,234,863	2,067,023	6,234,862	1,302,306	3,338,108	44.29%
7	Kurumsal alacaklar	66,095,260	65,127,912	63,125,018	23,100,224	84,870,828	98.43%
8	Perakende alacaklar	46,810,704	24,689,970	46,810,704	3,212,915	37,286,782	74.54%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	22,850,866	931,214	22,850,866	420,940	8,145,132	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	23,816,613	2,279,165	23,816,613	1,301,591	15,449,818	61.51%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,039,387	-	1,039,387	-	1,039,387	100.00%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	212,032	15,305	212,032	8,635	331,000	150.00%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.00%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.00%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	263	-	263	-	263	100.00%
16	Diğer alacaklar	8,395,667	-	8,395,667	-	6,103,990	72.70%
17	Hisse senedi yatırımları	2,606,386	-	2,606,386	-	2,606,385	100.00%
18	**Toplam**	**267,938,269**	**97,337,764**	**267,938,269**	**30,529,888**	**168,060,103**	**56.31%**

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	50,736,755	492,584	53,157,599	241,211	13,513,323	25.31%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	4,596,673	344,708	4,596,673	156,470	2,345,713	49.35%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	625,954	1,373,402	625,954	667,205	1,288,571	99.65%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	5	-	5	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,333,183	1,748,404	3,333,184	989,208	1,814,921	41.99%
7	Kurumsal alacaklar	55,502,287	49,396,629	53,081,444	16,492,054	67,858,666	97.54%
8	Perakende alacaklar	42,983,144	20,892,607	42,983,144	2,703,720	34,063,507	74.56%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	20,926,182	703,497	20,926,182	288,457	7,425,124	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	22,075,082	1,401,642	22,075,082	657,040	14,085,290	61.96%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,093,383	-	1,093,383	-	1,093,383	100.00%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	288,697	-	288,697	-	516,154	178.79%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6,149,265	-	6,149,265	-	4,157,923	67.62%
17	Hisse senedi yatırımları	2,124,212	-	2,124,212	-	2,124,210	100.00%
18	**Toplam**	**210,434,822**	**76,353,473**	**210,434,824**	**22,195,365**	**150,286,785**	**64.60%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	76,586,734	-	90	-	10,093,503	-	-	-	-	-	-	86,680,327
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar	9,934	-	110,209	-	6,789,397	-	-	-	-	-	-	6,909,540
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,704	-	12,118	-	-	-	422,476	-	-	-	-	438,298
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,583
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	738	-	1,901,162	-	5,354,785	-	280,483	-	-	-	-	7,537,168
7	Kurumsal alacaklar	368,031	-	225,296	-	1,612,292	-	84,019,623	-	-	-	-	86,225,242
8	Perakende alacaklar	238,496	-	94,654	-	-	49,690,469	-	-	-	-	-	50,023,619
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	23,271,806	-	-	-	-	-	-	-	23,271,806
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	19,336,772	-	5,781,432	-	-	-	-	25,118,204
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,039,387	-	-	-	-	1,039,387
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	220,667	-	-	-	220,667
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	263	-	-	-	-	263
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2,606,386	-	-	-	-	2,606,386
17	Diğer alacaklar	1,987,490	-	380,234	-	-	-	6,027,943	-	-	-	-	8,395,667
18	**Toplam**	**79,196,710**	**-**	**2,723,763**	**23,271,806**	**43,186,749**	**49,690,469**	**100,177,993**	**220,667**	**-**	**-**	**-**	**298,468,157**

Önceki Dönem	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26,372,164	-	-	-	27,026,646	-	-	-	-	-	-	53,398,810
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar	10,108	-	86,015	-	4,657,020	-	-	-	-	-	-	4,753,143
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	4,060	-	660	-	-	-	1,288,439	-	-	-	-	1,293,159
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,793	-	1,195,014	-	3,099,334	-	26,251	-	-	-	-	4,322,392
7	Kurumsal alacaklar	399,141	-	394,561	-	2,000,084	-	66,779,712	-	-	-	-	69,573,498
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	45,686,864	-	-	-	-	-	45,686,864
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	21,214,639	-	-	-	-	-	-	-	21,214,639
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	17,293,665	-	5,438,457	-	-	-	-	22,732,122
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,093,383	-	-	-	-	1,093,383
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	205,588	-	83,109	-	288,697
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2,124,212	-	-	-	-	2,124,212
17	Diğer alacaklar	1,797,559	-	242,229	-	-	-	4,109,477	-	-	-	-	6,149,265
18	**Toplam**	**28,584,830**	**-**	**1,918,479**	**21,214,639**	**54,076,749**	**45,686,864**	**80,859,931**	**205,588**	**-**	**83,109**	**-**	**232,630,189**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşmesi nedeniyle maruz kalınabilecek olan karşı taraf kredi riski Banka'nın "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" dahilinde yönetilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılarak hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarları alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarında yer alan portföyler bazında hesaplanmakta ve söz konusu tutarlar sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin olarak çeşitli senaryo ve stres testleri uygulanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin süreçler yazılı hale getirilmiştir. Politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda, karşı taraf kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Banka'nın ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan stres testi raporlarında karşı taraf kredi riskine ilişkin analizlere yer verilmektedir. Karşı taraf kredi riski hesaplamasına tabi pozisyonların karşı taraf bazında dağılımları, bu karşı tarafların bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldıkları rating notları ve işlem yoğunlaşmaları da Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Banka'da türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Banka'nın yurt dışı bankalarla yapılacak türev, repo, menkul kıymet işlemleri, vb. işlemlere yönelik olarak ISDA (International Swap and Derivatives Association) ve ISMA (International Securities Market Association) sözleşmeleri ile iki taraf arasında yapılacak işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülüklere ait çerçeve sözleşmeler dikkate alınarak teminat süreci yürütülmektedir.

Yapılan hazine işlemleri, işlem başlangıcından kapanışına kadar bu sözleşmeler ve kurallar dikkate alınarak piyasa fiyatları üzerinden günlük olarak değerlenmekte ve işlemlerin piyasa fiyatları karşısındaki değerinde lehte veya aleyhte oluşan farklar ilgili bankalarla mutabakat yapılarak teminat tamamlama çağrısı hareketlerine sebep olmaktadır. Karşı taraf riskine maruz bırakan bankalara yönelik limitlere uyumun takibi Banka limit takip sistemi üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu sistemde kredi limitleri ve uzlaşma limitleri olarak tanımlanan limitler, anlık olarak izlenmektedir.

Banka EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) - Avrupa Piyasası Türev Ürünler Altyapı düzenlemeleri kapsamındaki yasal zorunluluklarını yerine getirmiştir. Banka'nın takas yükümlülükleri "clearing member-takas üyesi" bir banka aracılığı ile "merkezi karşı tarafa" iletilmiş ve portföyde bulunan mevcut işlemler içerisinde koşulları sağlayan işlemler EMIR hükümleri kapsamında takas edilmeye başlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	2,150,962	593,723		1.4	2,744,685	1,535,780
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-			-	-
3	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	568,751	141,930
4	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7	**Toplam**						**1,677,710**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	1,598,350	623,720		1.4	2,222,070	1,094,707
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-			-	-
3	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					769,248	183,239
5	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7	**Toplam**						**1,277,946**

Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,744,685	1,154,771
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,744,685	1,154,771

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,222,070	845,628
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,222,070	845,628

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem

Risk Sınıfları / Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6,594,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,514	-	36	-	-	-	-	-	-	7
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	473	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	2,438,621	-	1,404,273	-	3,662,933	-	469,757	-	-	2,582,079
Kurumsal alacaklar	1,173	-	-	-	-	-	248,647	-	-	248,647
Perakende alacaklar	966	-	-	-	-	2,862	-	-	-	2,147
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,037,292**	**-**	**1,404,309**	**-**	**3,662,933**	**2,862**	**718,415**	**-**	**-**	**2,832,891**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları / Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3,885,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,216	-	38	-	-	-	-	-	-	8
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	16,486	-	-	-	-	-	1,339	-	-	1,339
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	6,537,261	-	1,635,775	-	3,110,686	-	-	-	-	1,882,498
Kurumsal alacaklar	1,689	-	-	-	-	-	211,962	-	-	211,962
Perakende alacaklar	406	-	-	-	-	37,453	-	-	-	28,089
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,442,933**	**-**	**1,635,813**	**-**	**3,110,686**	**37,453**	**213,301**	**-**	**-**	**2,123,896**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit - yerli para	-	-	-	-	7,193,065	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	2,412,978	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,606,043**	**-**

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	5,462,076	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,462,076**	**-**

Kredi türevleri

Cari Dönem	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	72,125	140,118
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	72,125	140,118
Gerçeğe Uygun Değer	**7,631**	**24,444**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	7,631	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	24,444

Önceki dönem	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	165,000	246,050
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	165,000	246,050
Gerçeğe Uygun Değer	**11,131**	**24,801**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	11,131	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	24,801

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		410		323
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	20,494	410	16,124	323
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	20,494	410	16,124	323
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, Banka piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda; risk ölçüm modellerinin tasarımı, veri yönetimi, ölçüm modellerinin işleyiş süreci, ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalardan düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimi gerçekleştirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Piyasa riski, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara paralel olarak standart metot ve içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde,konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülür.

Banka'da piyasa riskinin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar, risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yönelik olmaktadır. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri öngörülmektedir.

Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. Riske maruz değer ölçümleri, tek taraflı %99 güven aralığı kullanılmak suretiyle günlük olarak tarihsel simülasyon ve monte carlo simülasyonu kullanılarak hesaplanmaktadır. Model sonuçlarının güvenilirliğini ve performansını test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskinin sınırlandırılmasını teminen günlük limit uygulaması ve erken uyarı sinyali doğrultusunda takip edilen limit uygulaması günlük olarak izlenmektedir.

Piyasa Riski-Standart yaklaşım

	RAT	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	233,425	261,767
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	400
3	Kur riski	385,122	348,988
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	33,828	300
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	652,375	611,455

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Banka'nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.
Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.
Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Cari Dönem	2 ÖD	1 ÖD	Cari Dönem	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	6,260,273	7,331,177	9,216,778	7,602,743	15	1,140,411
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	14,255,142

Önceki Dönem	2 ÖD	1 ÖD	Cari Dönem	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	6,159,500	6,232,883	7,272,016	6,554,800	15	983,220
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						12,290,249

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

8. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Banka; Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, haftalık ve aylık periyotlarda gerçekleştirmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin yönetimi doğrultusunda; senaryo analizleri, yeniden fiyatlama tarihine kadar boşluk analizleri, davranışsal analizler, çekirdek vadesiz mevduat düzeyi, durasyon ve vade uyumsuzluğu ölçümleri, opsiyonalite riski, baz riski ve verim eğrisi riski bileşenleri ile birlikte takip edilmektedir.

Cari Dönem	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(2,370,615) / 2,318,845	(%8.22) / %8.04
2	EURO	200/(200)	(537,399) / 364,920	(%1.86) / %1.27
3	USD	200/(200)	513,644 / (536,219)	%1.78 / (%1.86)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	2,147,546	%7.45
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(2,394,370)	(%8.30)

Önceki Dönem	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(2,210,943)/2,186,994	(%9.45)/%9.34
2	EURO	200/(200)	388,955/1,240	%1.66/%0.01
3	USD	200/(200)	603,486/(601,248)	%2.58/(%2.57)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	1,586,986	%6.78
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(1,218,502)	(%5.21)

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,395,342	584,189	1,281,047	504,949
TCMB (*)	2,275,103	24,001,997	2,892,154	19,433,355
Diğer	350,876	37,317	235,929	17,863
Toplam	**4,021,321**	**24,623,503**	**4,409,130**	**19,956,167**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 20,815,769 TL'si (31 Aralık 2016: 14,977,543 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016 için %4 ile %10.5 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %4 ile %24 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2016 için %4.5 ile %24.5 aralığında).

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayından itibaren zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

T.C. Merkez Bankası'nın 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayından itibaren zorunlu karşılıkların ABD Doları olarak tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2,209,475	3,186,228	2,861,879	2,647,870
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	1,807,942
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	65,628	20,815,769	30,275	14,977,543
Toplam	**2,275,103**	**24,001,997**	**2,892,154**	**19,433,355**

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler
Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	20,577	5,359	18,625	4,254
Swap İşlemleri	1,780,915	128,744	1,459,135	128,530
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	433	497	107	328
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,801,925**	**134,600**	**1,477,867**	**133,112**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	308,552	1,750,257	22,355	155,746
Yurt Dışı	-	9,829,019	15,215	3,697,006
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**308,552**	**11,579,276**	**37,570**	**3,852,752**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	557,780	343,932	-	-
ABD, Kanada	8,561,544	2,746,877	339,989	308,742
OECD Ülkeleri(*)	91,584	89,546	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	145	90	-	-
Diğer	277,977	223,034	-	-
Toplam	**9,489,030**	**3,403,479**	**339,989**	**308,742**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8,553,659	344,646	1,882,699	2,051,546
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,553,659**	**344,646**	**1,882,699**	**2,051,546**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,682,275	-	3,775,304	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	156,751	-	2,113,320
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**1,682,275**	**156,751**	**3,775,304**	**2,113,320**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**13,626,089**	**18,032,192**
Borsada İşlem Gören	13,626,089	18,032,192
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**43,370**	**27,610**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	43,370	27,610
Değer Azalma Karşılığı (-)	**119,745**	**240,745**
Toplam	**13,549,714**	**17,819,057**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**38,243**	-	**31,720**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	38,243	-	31,720
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**140,344**	-	**117,056**	-
Toplam	**140,344**	**38,243**	**117,056**	**31,720**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***		***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	***Diğer***		***Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar***	***Diğer***
İhtisas Dışı Krediler	**173,317,808**	**2,664,938**	**-**	**5,391,296**	**1,558,186**	**-**
İşletme Kredileri	60,356,661	1,837,235	-	2,406,619	1,228,858	-
İhracat Kredileri	7,126,444	10,902	-	190,861	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,200,646	-	-	4,480	-	-
Tüketici Kredileri	40,447,739	365,935	-	1,505,359	274,680	-
Kredi Kartları	6,788,760	46,501	-	260,850	26,744	-
Diğer	57,397,558	404,365	-	1,023,127	27,904	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**173,317,808**	**2,664,938**	**-**	**5,391,296**	**1,558,186**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Canlı krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,664,938	1,278,943
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	*Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*	*Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)*
0-6 Ay	11,488	1,035
6 Ay- 12 Ay	113,343	8,606
1-2 Yıl	58,323	23,959
2-5 Yıl	1,163,249	977,007
5 Yıl ve Üzeri	1,318,535	268,336

(*) 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesi a ve b fıkralarının 5'inci paragrafına göre sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredi bakiyeleridir.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
Nakdi Krediler	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**39,955,844**	**30,278**	**2,035,874**	**62,739**
İhtisas Dışı Krediler	39,955,844	30,278	2,035,874	62,739
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**133,361,964**	**2,634,660**	**3,355,422**	**1,495,447**
İhtisas Dışı Krediler	133,361,964	2,634,660	3,355,422	1,495,447
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**573,114**	**39,344,936**	**39,918,050**
Konut Kredisi	16,254	18,950,268	18,966,522
Taşıt Kredisi	6,463	423,169	429,632
İhtiyaç Kredisi	550,397	19,971,499	20,521,896
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**5,174,880**	**93,414**	**5,268,294**
Taksitli	2,271,719	82,305	2,354,024
Taksitsiz	2,903,161	11,109	2,914,270
Bireysel Kredi Kartları-YP	**12,071**	**-**	**12,071**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,071	-	12,071
Personel Kredileri-TP	**4,477**	**57,389**	**61,866**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,477	57,389	61,866
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	**77,776**	**454**	**78,230**
Taksitli	30,276	411	30,687
Taksitsiz	47,500	43	47,543
Personel Kredi Kartları-YP	**248**	**-**	**248**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	248	-	248
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,613,639**	**-**	**2,613,639**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**158**	**-**	**158**
Toplam	**8,456,363**	**39,496,193**	**47,952,556**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,169,354**	**43,812,223**	**44,981,577**
İşyeri Kredileri	1,154	1,049,786	1,050,940
Taşıt Kredileri	88,063	1,940,882	2,028,945
İhtiyaç Kredileri	1,080,137	40,821,555	41,901,692
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**3,987**	**1,633,951**	**1,637,938**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	177,864	177,864
İhtiyaç Kredileri	3,987	1,456,087	1,460,074
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**297**	**8,696,118**	**8,696,415**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	297	8,696,118	8,696,415
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,761,150**	**1,708**	**1,762,858**
Taksitli	451,980	1,708	453,688
Taksitsiz	1,309,170	-	1,309,170
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,154**	**-**	**1,154**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,154	-	1,154
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,844,329**	**-**	**1,844,329**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4,780,271**	**54,144,000**	**58,924,271**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3,032,772	2,526,793
Özel	179,899,456	144,092,199
Toplam	**182,932,228**	**146,618,992**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	182,540,709	146,192,697
Yurt Dışı Krediler	391,519	426,295
Toplam	**182,932,228**	**146,618,992**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	144,551	294,757
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**144,551**	**294,757**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	150,730	384,497
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	419,518	551,246
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,028,571	4,384,377
Toplam	**6,598,819**	**5,320,120**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**80,662**	**118,684**	**135,790**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	80,662	118,684	135,790
Önceki Dönem	**137,005**	**176,551**	**78,606**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	137,005	176,551	78,606

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**927,110**	**1,102,016**	**4,384,377**
Dönem İçinde İntikal (+)	2,836,423	137,362	215,721
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,510,046	2,225,124
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	2,674,478	2,552,971	119,519
Dönem İçinde Tahsilat (-)	335,405	340,468	677,132
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**753,650**	**855,985**	**6,028,571**
Özel Karşılık (-) (**)	150,730	419,518	6,028,571
Bilançodaki Net Bakiyesi	**602,920**	**436,467**	**-**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla IV.grupta bulunan 32,026 TL tutarındaki kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan tutar üzerinden karşılık ayırmıştır.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	42,517	6,850	366,534
Özel Karşılık (-)	8,503	3,425	366,534
Bilançodaki Net Bakiyesi	**34,014**	**3,425**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	57,993	12,646	223,454
Özel Karşılık (-)	50,675	6,323	223,454
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7,318**	**6,323**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**602,920**	**436,467**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	753,526	854,437	5,930,619
Özel Karşılık Tutarı (-)	150,705	418,744	5,930,619
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**602,821**	**435,693**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	124	1,548	96,401
Özel Karşılık Tutarı (-)	25	774	96,401
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**99**	**774**	**-**
Önceki Dönem (Net)	**542,613**	**550,770**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	926,977	1,092,516	4,292,536
Özel Karşılık Tutarı (-)	384,470	546,496	4,292,536
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**542,507**	**546,020**	**-**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	133	9,500	90,290
Özel Karşılık Tutarı (-)	27	4,750	90,290
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**106**	**4,750**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	12,235,406	2,022,702	8,039,914	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	2,263,925	-	-
Toplam	**12,235,406**	**4,286,627**	**8,039,914**	**-**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**16,766,071**	**8,187,293**
Borsada İşlem Görenler	16,652,591	8,046,672
Borsada İşlem Görmeyenler	113,480	140,621
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**6,758**
Toplam	**16,766,071**	**8,180,535**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**8,180,535**	**7,677,729**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	116,077	7,371
Dönem İçindeki Alımlar	2,423,358	1,873,688
Satılmaya Hazır FV Portföyünden Aktarılanlar (**)	7,501,432	-
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,186,864)	(1,673,758)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	6,758	(537)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	724,775	296,042
Dönem Sonu Toplamı	**16,766,071**	**8,180,535**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını da içermektedir.

(**) Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 7,166,704 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini 2017 yılı içerisinde farklı tarihlerde, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarihler itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 7,501,432 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarihler itibarıyla 63,966 TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5,856,554	1,879,125	6,591,740	1,886,904
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,581,632	2,242,632	5,510,791	2,256,226
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	107,882	384,828	132,875	387,535
Toplam	**10,546,068**	**4,506,585**	**12,235,406**	**4,530,665**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	556,248	140,600	576,573	140,621
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,680,338	-	5,323,556	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,821,464	-	2,139,785	-
Toplam	**7,058,050**	**140,600**	**8,039,914**	**140,621**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. (*)	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.54	1.54
10	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.32

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,047,132	88,271	7,571	59,475	3,603	5,231	3,640	-
2	29,917,636	3,711,341	871,378	1,440,834	438,839	611,177	443,431	3,488,552
3	4,185,749	1,062,721	716,013	13,978	-	173,897	128,591	-
4	80,677	46,880	47,322	1,043	-	6,983	14,517	-
5	259,153	175,797	172,992	4,049	-	36,919	16,458	-
6	142,810	(42,509)	88,001	360	-	(6,986)	(4,997)	-
7	120,766	(27,699)	83,574	4	-	(6,271)	(21,798)	-
8	9,913,087	1,170,007	97,419	281,518	7,404	201,251	162,178	-
9	486,557	462,323	10,969	21,449	-	127,873	17,738	-
10	1,104	(125,554)	-	66	-	(12,193)	(8,988)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**299,478**	**270,290**
Dönem İçi Hareketler	**49,680**	**29,188**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,498	29,632
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	20,182	(444)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**349,158**	**299,478**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 278,439 TL tutarındaki sermayesinin 318,282 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 177 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Sermaye artışı sırasında ortaklığa yeni bankaların katılması sebebiyle Banka'nın pay oranı %1.69'dan %1.54'e düşmüştür.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 23 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,050,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,400,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 29,321 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. 12 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 40,000 TL tutarındaki sermayesinin 70,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 4,500 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 24 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 1,750,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,050,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 25,132 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin unvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır. World Vakıf UBB.LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	332,861	283,359
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	4,897	4,719
Toplam	**337,758**	**288,078**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	292,340	242,838
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**292,340**	**242,838**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Vakıfbank International	Vakıf Finansal Kiralama	Vakıf Yatırım Men. Değ.	Vakıf Faktoring	Güneş Sigorta	Vakıf Emeklilik ve Hayat	Vakıf Portföy Yönetimi	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort.	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı
Ödenmiş Sermaye	114,483	109,000	35,000	70,000	270,000	26,500	12,000	217,500	20,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	-	246,731	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	248	(271)	51	(2,046)	6,297	57	21,674	62
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	41,310	3,470	64,446	347	287,304	964	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	17,517	-	-	205,045	50,005	-	547	-
İştirakler, Bağlı Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	-	1,094	-	-	4,010	191	-	-	-
Yasal yedekler	10,614	6,286	6,128	5,824	17,179	18,385	1,347	7,543	395
Olağanüstü yedekler	-	33,523	7,368	45,624	19,247	104,880	7,050	108,125	-
Diğer Kâr Yedekleri	309,490	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	146,910	23,115	15,473	18,022	(336,529)	138,418	5,856	6,350	(3,179)
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	129,784	(18)	1,123	-	(437,001)	73,395	-	-	(3,008)
Net dönem kârı	17,126	23,133	14,350	18,022	100,472	65,023	5,856	6,350	(171)
Azınlık hakları	-	84	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**622,807**	**194,337**	**130,452**	**139,868**	**464,865**	**345,640**	**26,310**	**608,470**	**17,278**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**622,807**	**194,337**	**130,452**	**139,868**	**464,865**	**345,640**	**26,310**	**608,470**	**17,278**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**622,807**	**194,337**	**130,452**	**139,868**	**464,865**	**345,640**	**26,310**	**608,470**	**17,278**

30 Eylül 2017 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. ise, altı aylık dönemler itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	48.02	48.02
2	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	53.90	79.67
3	Vakıf Faktoring AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	78.39	88.68
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	58.71	66.23
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	99.00	99.48
6	Vakıfbank International AG (*)	Viyana/AVUSTURYA	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
8	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	22.89	34.55
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ(*)	İstanbul/TÜRKİYE	38.70	40.86
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (**)	Ankara/TÜRKİYE	65.50	85.52
11	Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/TÜRKİYE	51.00	51.69
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (***)	İstanbul/TÜRKİYE	69.33	76.18
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	Ankara/TÜRKİYE	54.29	58.73

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,857,209	536,171	582,483	59,978	669	15,030	(71,174)	449,781
2	6,618,429	308,951	127,457	36,713	196	73,260	38,512	1,149,195
3	1,528,034	139,869	328	128,206	-	18,023	12,943	157,611
4	1,868,750	192,531	21,786	100,798	-	22,421	15,894	232,724
5	422,141	130,451	2,029	26,480	18	14,350	5,752	186,870
6	4,005,275	579,208	1,988	61,159	23,491	16,637	17,711	402,497
7	27,486	26,310	444	2,328	32	5,856	4,937	81,031
8	18,747	17,277	28	264	1,485	(171)	(196)	27,963
9	1,067,326	873,533	638,872	10,869	-	8,495	10,768	568,147
10	25,851	12,062	1,043	530	-	404	280	14,494
11	371,463	356,839	221,749	8,132	-	5,653	504	403,062
12	59,791	49,796	1,710	3,948	-	6,422	3,587	49,458
13	31,550	25,967	280	2,811	-	(178)	1,269	26,479

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(***) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1,797,124**	**1,604,319**
Dönem İçi Hareketler	**416,734**	**192,805**
Transferler	-	-
Alışlar	-	76,155
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	51,974	24,858
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(17,527)	(1,694)
Satışlar	(232)	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	371,260	87,159
Değer Azalma Karşılıkları	11,259	6,327
Dönem Sonu Değeri	**2,213,858**	**1,797,124**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,213,858	1,797,124
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**2,213,858**	**1,797,124**

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	362,247	434,112
Sigorta Şirketleri	835,401	568,089
Faktoring Şirketleri	123,551	74,498
Leasing Şirketleri	136,632	79,019
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	492,307	372,510
Toplam	**1,950,138**	**1,528,228**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	578,891	410,160
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**578,891**	**410,160**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde Vakıf Emeklilik AŞ'nin unvanı "Vakıf Emeklilik Ve Hayat AŞ" olarak değişmiş olup, söz konusu unvan değişikliği 26 Temmuz 2017 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 22,400 TL tutarındaki sermayesinin 47,600 TL bedelsiz artırılarak 70,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 37,315 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 500.000 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Banka'nın payı 130,143 TL'den 129,643 TL'ye düşmüştür. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 232 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Banka'nın Güneş Sigorta AŞ'deki pay oranı azalarak %48.20'den %48.02'ye düşmüştür.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 16 Haziran 2017 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 213,000 TL tutarındaki sermayesinin 4,500 TL bedelsiz artırılarak 217,500 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,742 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 14 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 87,000 TL tutarındaki sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 109,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Güneş Sigorta A.Ş.'nin 300,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 150,000 TL olan ödenmiş sermayesi 120,000 TL bedelli artırılarak 270,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka mevcut nominal payına 43,619 TL isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan), BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşan fiyatlardan satın alınan nominal 32.000.000 adet pay karşılığında 32,536 TL ödeme yapılmıştır. Banka'nın payına isabet eden toplam 76,155 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka'nın Güneş Sigorta A.Ş. sermayesindeki mevcut 54,524 TL tutarındaki nominal payı 130,143 TL'ye yükselmiş olup, %36.35 olan pay oranı ise %48.20'ye yükselmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 3,000 TL olan sermayesi 9,000 TL bedelsiz artırılarak 12,000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artışı sonrası Bankanın mevcut 3,000 TL'lik nominal payı 9,000 TL artışla 12,000 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%100.00) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 9,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 15 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 205,400 TL olan sermayesinin 7,600 TL bedelsiz artırılarak 213,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 79,495 TL'lik nominal payı 2,941 TL artışla 82,436 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%38.70) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 2,941 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin 12 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 65,000 TL olan sermayesinin 22,000 TL bedelsiz artırılarak 87,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası, Bankanın mevcut 38,163 TL'lik nominal payı 12,917 TL artışla 51,080 TL'ye yükselmiş ve hisse oranı ise aynı (%58.71) kalmıştır. Banka'nın payına isabet eden 12,917 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	921,897	111,890	27,927	1,261,847	2,323,561
Birikmiş Amortismanlar (-)	6,543	109,022	23,118	768,772	907,455
Değer Düşüklüğü (-)	6,231	-	-	-	6,231
Net Defter Değeri	**909,123**	**2,868**	**4,809**	**493,075**	**1,409,875**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	909,123	2,868	4,809	493,075	1,409,875
İktisap Edilenler	9,007	-	3,282	141,130	153,419
Elden Çıkarılanların Maliyeti	11,008	-	8,164	8,376	27,548
Maddi Duran Varlıklar Arasında Sınıflandırma	-	(111,890)	-	111,890	-
Elden Çıkarılanların Amortismanı	107	-	7,982	6,794	14,883
Cari Yıl Amortisman Bedeli (-)	5,558	-	1,598	127,335	134,491
Maddi Duran Varlık Amortismanları Arasında Sınıflandırma	-	(109,022)	-	109,022	-
Değer Düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
Y. Dışı Şube Kayn. Net Kur Farkları	-	-	26	1,099	1,125
Dönem Sonu Maliyet	919,896	-	23,071	1,507,590	2,450,557
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	11,994	-	16,734	998,335	1,027,063
Değer Düşüklüğü (-)	6,231	-	-	-	6,231
Kapanış Net Defter Değeri	**901,671**	**-**	**6,337**	**509,255**	**1,417,263**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı:	**218,616**	**256,814**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	98,052	93,202
Diğer karşılıklar	14,994	50,864
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	80,160	81,386
BDDK ve VUK amortisman farkı	-	5,986
Diğer	1,954	1,920
Ertelenmiş vergi borcu:	**(332,351)**	**(173,705)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(240,275)	(96,100)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(56,408)	(48,843)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,433)	(28,762)
BDDK ve VUK amortisman farkı	(7,235)	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**(113,735)**	**83,109**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	**83,109**	**15,421**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(159,072)	19,942
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(36,316)	48,737
Kur farkları	(1,456)	(991)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**(113,735)**	**83,109**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya hazır menkul değerlerden	(14,566)	47,738
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	(15,934)	1,500
Maddi duran varlıklardan	328	104
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	(6,144)	(605)
Toplam	**(36,316)**	**48,737**

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

31 Aralık 2017 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1,312,493 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,227,867 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,173,158	988,257
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	2,749,121	1,876,321
Peşin ödenmiş giderler	934,474	507,866
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	11,116	21,746
Repo işlemleri için verilen teminatlar	151	-
Diğer	1,791,006	555,630
Toplam	**6,659,026**	**3,949,820**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**6,056,971**	**-**	**3,050,910**	**31,050,795**	**2,289,658**	**270,480**	**177,229**	**2,178**	**42,898,221**
Döviz Tevdiat Hesabı	**7,173,350**	**-**	**2,608,077**	**24,483,346**	**1,775,564**	**1,135,081**	**4,702,551**	**-**	**41,877,969**
Yurt İçinde Yer. K.	6,810,525	-	2,606,029	24,058,549	1,430,203	720,911	998,723	-	36,624,940
Yurt Dışında Yer.K	362,825	-	2,048	424,797	345,361	414,170	3,703,828	-	5,253,029
Resmi Kur. Mevduatı	**7,188,859**	**-**	**6,443,410**	**7,672,161**	**1,141,489**	**4,439,864**	**176,770**	**-**	**27,062,553**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,773,023**	**-**	**5,746,560**	**10,678,076**	**2,281,607**	**190,433**	**8,957**	**-**	**22,678,656**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,834,320**	**-**	**982,513**	**3,345,561**	**1,163,948**	**21,913**	**32,402**	**-**	**9,380,657**
Kıymetli Maden DH	**1,600,963**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,600,963**
Bankalararası Mevduat	**489,785**	**-**	**7,033,739**	**2,058,712**	**18,565**	**59,147**	**118,155**	**-**	**9,778,103**
TCMB	1,349	-	-	-	-	-	-	-	1,349
Yurt İçi Bankalar	140,446	-	6,644,460	947,960	18,565	-	-	-	7,751,431
Yurt Dışı Bankalar	255,751	-	200,144	768,660	-	59,147	41,441	-	1,325,143
Katılım Bankaları	92,239	-	189,135	342,092	-	-	76,714	-	700,180
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30,117,271**	**-**	**25,865,209**	**79,288,651**	**8,670,831**	**6,116,918**	**5,216,064**	**2,178**	**155,277,122**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**5,705,688**	**-**	**1,680,889**	**25,414,440**	**1,642,146**	**289,813**	**164,353**	**268**	**34,897,597**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5,046,499**	**-**	**2,673,873**	**18,808,024**	**1,720,217**	**844,659**	**3,991,576**	**-**	**33,084,848**
Yurt İçinde Yer. K.	4,817,098	-	2,667,484	18,521,686	1,479,501	544,129	943,203	-	28,973,101
Yurt Dışında Yer.K	229,401	-	6,389	286,338	240,716	300,530	3,048,373	-	4,111,747
Resmi Kur. Mevduatı	**5,358,931**	**-**	**5,219,406**	**6,965,059**	**768,349**	**2,589,066**	**115,942**	**-**	**21,016,753**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,906,967**	**-**	**6,121,194**	**7,400,536**	**1,488,185**	**312,555**	**9,300**	**-**	**18,238,737**
Diğ. Kur. Mevduatı	**4,168,961**	**-**	**1,901,192**	**3,401,011**	**881,451**	**85,146**	**20,450**	**-**	**10,458,211**
Kıymetli Maden DH	**1,010,609**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,010,609**
Bankalararası Mevduat	**236,382**	**-**	**3,302,157**	**1,395,631**	**98,703**	**23,363**	**75,386**	**-**	**5,131,622**
TCMB	1,117	-	-	-	-	-	-	-	1,117
Yurt İçi Bankalar	10,240	-	2,934,648	913,292	98,703	2,144	4,323	-	3,963,350
Yurt Dışı Bankalar	162,049	-	156,451	288,852	-	21,219	71,063	-	699,634
Katılım Bankaları	62,976	-	211,058	193,487	-	-	-	-	467,521
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,434,037**	**-**	**20,898,711**	**63,384,701**	**6,599,051**	**4,144,602**	**4,377,007**	**268**	**123,838,377**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	21,807,725	19,306,192	21,090,496	15,591,405
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,571,401	5,092,943	15,854,203	14,160,086
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**28,379,126**	**24,399,135**	**36,944,699**	**29,751,491**

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	22,958	37,431
Hâkim 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	2,399	4,957
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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	19,903	5,240	18,011	4,202
Swap İşlemleri	965,364	162,772	898,463	184,541
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30,336	915	38,159	327
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,015,603**	**168,927**	**954,633**	**189,070**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	235,102	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	96,890	600,641	100,256	557,124
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	571,642	26,803,346	571,642	22,964,748
Toplam	**668,532**	**27,639,089**	**671,898**	**23,521,872**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	98,337	2,927,224	97,160	2,275,319
Orta ve Uzun Vadeli (*)	570,195	24,711,865	574,738	21,246,553
Toplam	**668,532**	**27,639,089**	**671,898**	**23,521,872**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %11.45'ini (31 Aralık 2016: %12.52) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Banka, 20 Nisan 2016 tarihinde 30 bankanın katılımıyla Wells Fargo Bank, N.A., London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve Wells Fargo Bank, N.A., London Branch'ın ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %0.85, Avro için Euribor + %0.75 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 207 milyon ABD Doları ve 631.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi sağlamıştır. Söz konusu kredi, 24 Nisan 2017 tarihinde 37 bankanın katılımıyla Bank of America Merrill Lynch International Limited ve Emirates NBD Bank PJSC'ın koordinatör ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin ajan banka olarak görev yaptığı ABD Doları için Libor + %1.15, Avro için Euribor + %1.05 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 188.5 milyon ABD Doları ve 716.5 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 26 Eylül 2016 tarihinde ING Bank, London Branch ve National Bank of Abu Dhabi PJSC'nin koordinatör ve ING Bank, London Branch'in ajan banka olarak görev yaptığı 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.10 ve Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile 224.5 milyon ABD Doları ve 544 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi almıştır. Söz konusu kredi, 25 Eylül 2017 tarihinde ING Bank ve Emirates NBD'nin ortak koordinatör, ING Bank, Londra şubesinin ajan banka olarak görev yaptığı 12 ülkeden 22 bankanın katılımıyla gerçekleşen 367 gün vadeli, ABD Doları için Libor + %1.35 ve Avro için Euribor + %1.25 toplam maliyet ile 131 milyon ABD Doları ve 634 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

Banka, 19 Aralık 2014 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Avro ve ABD Doları cinsinden toplam 928.6 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 500 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 428.6 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen 125 milyon ABD Doları tutarındaki 2014-A dilimi, tarımsal işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanması ve kadın girişimcilerin desteklenmesi dahil olmak üzere Bankanın orta vadeli kredilerinin finanse edilmesinde kullanılacaktır. Program kapsamında 2014-B dilimi Wells Fargo Bank, N.A., 2014-C dilimi Raiffeisen Bank International AG, 2014-D dilimi Standard Chartered Bank, 2014-E dilimi Societe Generale, 2014-G dilimi Bank of America, N.A. ile hazine işlemlerine dayalı 2014-F dilimi JP Morgan Securities plc. bankalarından temin edilmiştir.

Banka, 4 Ekim 2016 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına ve hazine işlemlerine dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 890 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirmiştir. Toplam yedi ayrı dilim halinde temin edilen kredinin yurt dışı havale akımlarına dayalı 310 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı 5 yıl, hazine finansmanı işlemlerine dayalı 535 milyon ABD Doları tutarındaki kısmı ise 7 yıl vadeli olarak sağlanmıştır. Program kapsamında 2016-A dilimi SMBC, 2016-B dilimi Wells Fargo Bank, 2016-C dilimi Credit Suisse, 2016-D dilimi Standard Chartered Bank, 2016-E dilimi EBRD, 2016-F dilimi JP Morgan ve 2016-G dilimi ING Bank'tan temin edilmiştir. EBRD TurSEFF II ve TurSEFF III projeleri ile seküritizasyon kredisine katılmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1.347 milyon ABD doları ve 258 milyon Avro tutarındadır.

Banka, 3 Mart 2017 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırılmak üzere, ICBC Turkey A.Ş.'nin koordinatörlüğünde ICBC Dubai'den 250 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka, 17 Haziran 2014 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, T.C. Hazine Müsteşarlığı dışında Türkiye'nin ilk Avro cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon Avro, itfa tarihi 17 Haziran 2019 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi %3.65, kupon oranı ise %3.50 olarak belirlenmiştir.

Banka, 27 Ekim 2016 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 27 Ekim 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.50 olarak belirlenmiştir.

Banka, 30 Mayıs 2017 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 30 Mayıs 2022 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.625 olarak belirlenmiştir.

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 19 ayrı banka ile toplam 230 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplamda 4.860 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 123.7 milyon ABD Doları eşdeğerindedir.
Banka; 4 Mayıs 2016 tarihinde Türkiye'de ilk Avro cinsi İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) ihracını gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon Avro itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan, sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %2.375, ihracın getirisi %2.578 dir.

Banka, 9 Ekim 2017 tarihinde yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1.333 milyon Türk Lirası olan 5.5 yıl vadeli Covered Bond (İTMK) işlemi gerçekleştirmiştir.

Banka 2017 yılının ikinci Covered Bond işlemini, 14 Aralık 2017 tarihinde HSBC Bank Plc ile nominal tutarı 1.333 milyon Türk Lirası ve 5 yıl vadeli olarak gerçekleştirmiştir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,647,403	2,816,000	98,149	12,831,440
Maliyet	3,492,003	2,816,000	98,149	12,758,003
Net Defter Değeri	3,566,573	2,876,546	98,742	12,943,237

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	3,333,301	-	152,903	11,188,895
Maliyet	3,214,945	-	152,903	11,107,606
Net Defter Değeri	3,268,595	-	154,695	11,284,455

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,527,551	1,796,316
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	67,249	50,986
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	181,119	222,879
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	32,611	33,725
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	137,421	124,718
Diğer	39,402	23,530
Toplam	**1,885,493**	**2,167,443**

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

31 Aralık 2017 itibarıyla 388,002 TL (31 Aralık 2016: 374,691 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 102,256 TL (31 Aralık 2016: 91,322 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**374,691**	**350,227**
Cari Hizmet Maliyeti	36,861	40,672
Geçmiş Hizmet Maliyeti	8,866	-
Faiz Maliyeti	38,395	33,178
Ödenen Tazminatlar	(39,522)	(48,357)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma DolayısıylaOluşan Kayıp/(Kazanç)	(569)	1,996
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	(30,720)	(3,025)
Dönem Sonu Değeri	**388,002**	**374,691**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Ocak 2018 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri	(5,495,589)	(4,843,316)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	4,317,510	3,352,762
Genel Yönetim Giderleri	(99,503)	(86,552)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,277,583)	(1,577,107)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	5,360,551	4,299,662
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	4,082,968	2,722,555

Devre Esas Yükümlülükler haricindeki yükümlülükler için TMS 19'a göre belirlenen varsayımlar aşağıda gösterilmiştir.

İskonto Oranları	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2016**
Devre Esas Yükümlülükler	%9,80	%9.80
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	%2,50	%2,50

Vakfın, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2016**
Bankalar	2,290,956	2,210,265
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	362,512	110,880
Duran Varlıklar (*)	2,517,925	1,750,695
Diğer	189,158	227,822
Toplam	**5,360,551**	**4,299,662**

(*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2017 tarihi itibariyle, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	10,253	297

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 10,253 TL (31 Aralık 2016: 297 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 75,942 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bireysel krediler için ayrılan karşılıklar	3,207	184,880
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	75,942	59,816
Çekler için ayrılan karşılıklar	79,112	66,959
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	2,760	4,755
Kredi kartları ödül karşılıkları	9,768	9,595
Diğer karşılıklar	534,381	20,473
Toplam	**705,170**	**346,478**

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka tarafından ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde tamamı cari yılda kayıtlara alınan toplam 500,000 TL serbest karşılık ayrılmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 764,909 TL (31 Aralık 2016: 724,953 TL) olup, 451,736 TL (31 Aralık 2016: 576,578 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 313,173 TL'dir (31 Aralık 2016: 148,375 TL).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	313,173	148,375
Menkul Sermaye İradı Vergisi	160,257	151,546
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,045	2,655
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
BSMV	121,325	91,205
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,234	3,616
Diğer	32,683	24,814
Toplam	**634,717**	**422,211**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	7	-
İşsizlik Sigortası-Personel	887	748
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,773	1,497
Diğer	14	-
Toplam	**2,681**	**2,245**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir. Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurt dışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

Banka, Ocak 2015 tarihinde ise Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve yılda iki faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %6.875, ihracın getirisi %6.95 olan ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu tahvillerden nominal tutarı toplam 228 milyon USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

Banka, Eylül 2017'de yurt içinde yerleşik nitelikli yatırımcılara, 10 yıl vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, değişken faizli ve yılda dört faiz ödemeli 525 milyon Türk Lirası nominal değerdeki sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) ihracı gerçekleştirmiştir.

Belirtilen tahvillerin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 5,935,969 TL' dir (31 Aralık 2016: 5,031,213 TL).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu, %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubu hisse sahibi Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere bir üye Başbakan tarafından, (A) grubunu temsilen üç üye, (B) grubunu temsilen bir üye ve (C) grubunu temsilen iki üye, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir, bu adayın belirlenmesinde (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	10,000,000

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,095,532	54,148	658,258	174,877
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(299,308)	141,735	(243,814)	27,980
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**876,951**	**195,883**	**495,171**	**202,857**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	10,534,862	8,682,835
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11,843,577	9,817,555
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,542,741	2,154,102
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,755,169	2,864,752
Diğer	2,264,499	1,433,858
Toplam	**28,940,848**	**24,953,102**

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 169,355 TL (31 Aralık 2016: 165,159 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 75,942 TL (31 Aralık 2016: 59,816 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	14,073,061	11,547,141
Avans teminat mektupları	6,684,317	4,843,148
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,053,872	1,059,516
Geçici teminat mektupları	1,180,248	994,372
Diğer teminat mektupları	17,177,322	13,870,573
Toplam	**40,168,820**	**32,314,750**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	3,771,138	2,788,811
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*1,216,243*	*1,126,734*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*2,554,895*	*1,662,077*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	46,996,446	37,659,613
Toplam	**50,767,584**	**40,448,424**

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**40,142**	**0.13**	**20,449**	**0.11**	**81,809**	**0.30**	**382,403**	**2.79**
Çiftçilik ve Hayvancılık	35,606	0.11	20,449	0.11	69,203	0.26	378,930	2.76
Ormancılık	3,213	0.01	-	-	11,601	0.04	3,473	0.03
Balıkçılık	1,323	0.01	-	-	1,005	-	-	-
Sanayi	**12,256,698**	**38.17**	**7,292,016**	**39.09**	**10,907,710**	**40.79**	**7,157,290**	**52.22**
Madencilik ve Taşocakçılığı	281,602	0.87	175,494	0.94	1,157,275	4.33	144,199	1.05
İmalat Sanayi	7,930,683	24.70	6,505,402	34.87	6,697,549	25.04	6,606,838	48.21
Elektrik, Gaz, Su	4,044,413	12.60	611,120	3.28	3,052,886	11.42	406,253	2.96
İnşaat	**4,855,489**	**15.12**	**1,577,187**	**8.45**	**4,216,428**	**15.77**	**2,323,864**	**16.96**
Hizmetler	**13,929,661**	**43.38**	**5,397,807**	**28.93**	**9,412,571**	**35.20**	**2,601,267**	**18.98**
Toptan ve Perakende Ticaret	5,412,904	16.86	3,084,564	16.54	4,056,016	15.17	1,556,748	11.36
Otel ve Lokanta Hizmetleri	269,673	0.84	18,654	0.10	112,775	0.42	378	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,530,254	4.77	754,438	4.04	1,330,694	4.98	876,095	6.39
Mali Kuruluşlar	3,537,700	11.02	437,212	2.34	2,492,659	9.32	66,272	0.48
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,558,909	4.85	408,524	2.19	358,074	1.34	28,456	0.21
Serbest Meslek Hizmetleri	1,439,047	4.48	682,640	3.66	700,053	2.62	66,033	0.48
Eğitim Hizmetleri	37,182	0.12	8,202	0.04	18,627	0.07	1,588	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	143,992	0.44	3,573	0.02	343,673	1.28	5,697	0.05
Diğer	**1,027,932**	**3.20**	**4,370,203**	**23.42**	**2,124,938**	**7.94**	**1,240,144**	**9.05**
Toplam	**32,109,922**	**100.00**	**18,657,662**	**100.00**	**26,743,456**	**100.00**	**13,704,968**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	31,630,753	8,020,115	240,831	110,773
Aval ve Kabul Kredileri	44,700	1,510,854	-	-
Akreditifler	30,161	8,959,467	-	4,523
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	46,052	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**31,705,614**	**18,536,488**	**240,831**	**115,296**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	26,226,670	5,579,150	308,947	45,257
Aval ve Kabul Kredileri	53,702	1,142,668	-	272
Akreditifler	1,762	6,887,315	-	16,960
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	20,562	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**26,282,134**	**13,629,695**	**308,947**	**62,489**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**27,431,476**	**38,903,748**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,770,498	1,609,994
Swap Para Alım Satım İşlemleri	23,803,342	36,420,446
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	857,636	873,308
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**16,961,096**	**17,066,824**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	16,961,096	17,066,824
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**16,340,947**	**11,037,611**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**60,733,519**	**67,008,183**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**60,733,519**	**67,008,183**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

	31 Aralık 2017					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	3,208,743	2,610,791	1,146,654	271,380	-	7,237,568
Satım	608,287	374,412	1,121,536	287,826	-	2,392,061
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	191,078	237,194	861,239	96,150	-	1,385,661
Satım	190,999	237,075	860,677	96,086	-	1,384,837
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	264,597	37,800	303,700	6,677,071	140,118	7,423,286
Satım	161,595	25,580	303,700	6,126,870	132,682	6,750,427
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	100,000	100,000	-	4,262,921	4,017,627	8,480,548
Satım	100,000	100,000	-	4,262,921	4,017,627	8,480,548
Para opsiyonu alım satım işlemleri:						
Alım	333,265	19,141	73,700	-	-	426,106
Satım	336,538	19,392	75,600	-	-	431,530
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	38,820	75,600	415,800	2,683,002	3,430,128	6,643,350
Satım	2,646,434	2,316,290	326,755	1,945,000	2,463,118	9,697,597
Toplam Alım	**4,136,503**	**3,080,526**	**2,801,093**	**13,990,524**	**7,587,873**	**31,596,519**
Toplam Satım	**4,043,853**	**3,072,749**	**2,688,268**	**12,718,703**	**6,613,427**	**29,137,000**
Toplam	**8,180,356**	**6,153,275**	**5,489,361**	**26,709,227**	**14,201,300**	**60,733,519**

	31 Aralık 2016					
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	8,008,041	3,889,096	58,635	333,432	-	12,289,204
Satım	5,835,336	3,065,253	57,519	406,566	-	9,364,674
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	88,457	240,192	436,920	39,781	-	805,350
Satım	88,411	240,137	436,440	39,656	-	804,644
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	826,025	7,055,829	-	7,881,854
Satım	-	-	434,479	6,450,235	-	6,884,714
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	1,231,927	3,384,843	3,916,642	8,533,412
Satım	-	-	1,231,927	3,384,842	3,916,643	8,533,412
Para opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	407,926	20,002	-	-	-	427,928
Satım	424,764	20,616	-	-	-	445,380
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	70,300	210,900	246,049	1,922,502	1,883,038	4,332,789
Satım	2,700,249	1,037,023	215,525	1,521,775	1,230,250	6,704,822
Toplam Alım	**8,574,724**	**4,360,190**	**2,799,556**	**12,736,387**	**5,799,680**	**34,270,537**
Toplam Satım	**9,048,760**	**4,363,029**	**2,375,890**	**11,803,074**	**5,146,893**	**32,737,646**
Toplam	**17,623,484**	**8,723,219**	**5,175,446**	**24,539,461**	**10,946,573**	**67,008,183**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 2,760 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4,755 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	4,816,136	180,467	4,374,026	179,314
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10,645,543	2,483,640	7,546,973	1,842,032
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	137,052	-	269,572	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**15,598,731**	**2,664,107**	**12,190,571**	**2,021,346**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	6	-	198
Yurt İçi Bankalardan	8,690	5,368	867	1,368
Yurt Dışı Bankalardan	57	38,517	15	22,584
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8,747**	**43,891**	**882**	**24,150**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,481,282	227,335	1,225,597	271,077
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	1,111,569	48,705	706,281	1,463
Toplam	**2,592,851**	**276,040**	**1,931,878**	**272,540**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	17,079	11,011

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**66,817**	**551,122**	**55,610**	**285,523**
T.C. Merkez Bankasına	-	99	-	-
Yurt İçi Bankalara	5,571	9,456	6,481	5,931
Yurt Dışı Bankalara	61,246	541,567	49,129	279,592
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**53,953**	**-**	**44,617**
Toplam	**66,817**	**605,075**	**55,610**	**330,140**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	153,477	78,418

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 1,020,139 TL tutarındadır (31 Aralık 2016: 680,296 TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	4,583	181,129	3,707	-	-	-	189,419
Tasarruf Mevduatı	-	278,663	3,336,384	226,701	32,556	16,695	119	3,891,118
Resmi Mevduat	9,611	362,078	699,671	111,071	375,522	20,612	-	1,578,565
Ticari Mevduat	87	512,659	1,249,420	247,147	22,461	793	-	2,032,567
Diğer Mevduat	-	84,740	374,560	154,694	7,720	1,302	-	623,016
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,698**	**1,242,723**	**5,841,164**	**743,320**	**438,259**	**39,402**	**119**	**8,314,685**
Yabancı Para:								
DTH	21,775	24,101	641,578	47,234	22,725	84,958	-	842,371
Bankalar Mevduatı	2,812	6,046	19,432	464	5,313	13,958	-	48,025
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,587**	**30,147**	**661,010**	**47,698**	**28,038**	**98,916**	**-**	**890,396**
Genel Toplam	**34,285**	**1,272,870**	**6,502,174**	**791,018**	**466,297**	**138,318**	**119**	**9,205,081**

Önceki Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	50,936	124,957	-	5,449	12,337	-	193,679
Tasarruf Mevduatı	-	60,356	2,763,745	172,556	29,617	12,540	-	3,038,814
Resmi Mevduat	22,342	356,076	662,052	62,623	179,128	21,863	-	1,304,084
Ticari Mevduat	89	416,043	988,249	140,868	15,856	450	-	1,561,555
Diğer Mevduat	4	89,305	324,753	91,558	7,164	1,849	-	514,633
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22,435**	**972,716**	**4,863,756**	**467,605**	**237,214**	**49,039**	**-**	**6,612,765**
Yabancı Para:								
DTH	19,011	25,772	410,652	31,102	16,223	73,236	-	575,996
Bankalar Mevduatı	663	1,730	12,364	2,147	1,184	7,060	-	25,148
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19,674**	**27,502**	**423,016**	**33,249**	**17,407**	**80,296**	**-**	**601,144**
Genel Toplam	**42,109**	**1,000,218**	**5,286,772**	**500,854**	**254,621**	**129,335**	**-**	**7,213,909**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	234	22,443
Diğer	93,327	69,310
Toplam	**93,561**	**91,753**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**8,981,578**	**5,974,847**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	93,037	85,057
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	3,752,925	3,363,168
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5,135,616	2,526,622
Zarar	**(8,817,366)**	**(5,491,034)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(47,888)	(63,221)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(3,778,946)	(3,005,327)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(4,990,532)	(2,422,486)
Net Ticari Kâr/Zarar	**164,212**	**483,813**

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 120,839 TL'dir (31 Aralık 2016: 349,745 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	936,786	665,884
Haberleşme gelirleri	43,602	40,316
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	148,977	164,709
Kiralama gelirleri	1,018	923
Diğer faaliyet gelirleri	543,146	82,199
Toplam	**1,673,529**	**954,031**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,194,095	1,935,699
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*485,250*	*717,481*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*593,276*	*526,966*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*1,115,569*	*691,252*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	208	213,855
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	500,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	424	4,682
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*424*	*4,682*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	29,147	25,297
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	*2,525*	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*26,622*	*25,297*
Diğer (*)	63,659	66,981
Toplam	**2,787,533**	**2,246,514**

(*) 63,659 TL (31 Aralık 2016: 66,981 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 48,866 TL (31 Aralık 2016 44,085 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 14,793 TL (31 Aralık 2016: 22,896 TL) tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,768,758	1,488,861
Kıdem Tazminatı Karşılığı	44,031	27,488
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	134,491	130,200
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,780	22,173
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	5,278
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	19,723
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,844,656	1,560,004
Faaliyet Kiralama Giderleri	247,667	224,714
Bakım ve Onarım Giderleri	62,247	47,576
Reklam ve İlan Giderleri	108,801	78,123
Diğer Giderler	1,425,941	1,209,591
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,834	3,351
Diğer (*)	600,178	578,005
Toplam	**4,420,728**	**3,835,083**

(*) 600,178 TL (31 Aralık 2016: 578,005 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 168,500 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2016: 147,970 TL), 148,817 TL (31 Aralık 2016: 130,750 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 168,783 TL (31 Aralık 2016: 138,469 TL) TMSF giderleri ve 114,078 TL (31 Aralık 2016: 160,816 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-7 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Vergi karşılığı

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

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 792,677 TL (31 Aralık 2016: 712,424 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(47,016)	28,861
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(112,056)	(8,919)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(159,072)**	**19,942**

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla vergi karşılığının mutabakatı ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**4,675,132**	**3,395,524**
İlaveler	1,578,221	1,090,863
İndirimler	(1,479,835)	(172,535)
Diğer	(951,750)	(694,457)
Matrah	**3,821,768**	**3,619,395**
Kurumlar vergisi oranı	20%	20%
Hesaplanan vergi	**764,354**	**723,879**
Diğer düzeltmeler	187,395	(31,397)
Vergi gideri	**951,749**	**692,482**

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 21,444,094 TL faiz gelirleri 12,822,668 TL faiz giderleri, 1,330,665 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2016: 16,557,626 TL faiz gelirleri 9,590,985 TL faiz giderleri, 980,883 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından ve havale komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Satılmaya hazır menkul değerler değerleme farkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	(215,834)	(24,884)
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	115,416	(231,362)
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	(42,590)	(7,326)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(14,565)	47,738
Dönem sonundaki değerleme farkları	**(157,573)**	**(215,834)**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	913,862	855,297
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	332,479	57,065
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(15,934)	1,500
Dönem sonundaki değerleme farkları	**1,230,407**	**913,862**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Ortaklar 63. Genel Kurul Toplantısı'nda ertelenmiş vergi geliri düşüldükten sonra kalan 2,683,101 TL tutarındaki dağıtılabilir 2016 net dönem karının 268,310 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 2,245,347 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 49,444 TL'sinin özel fonlar, 120,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

6. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (2,056,237) TL (31 Aralık 2016: (2,267,986) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 10,851,526 TL (31 Aralık 2016: 355,962 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken bankalararası para piyasalarından sağlanan fonlardaki nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (43,729) TL (31 Aralık 2016: (44,762) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından gelmektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi (91,144) TL dir (31.12.2016: 94,345 TL).

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

Cari ve önceki dönemler içinde Banka iştiraklerinden kaynaklı nakit akışı bulunmamaktadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde Güneş Sigorta AŞ'deki 500.000 adet payına denk gelen 232 TL' lik hisse satışını gerçekleştirmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
Nakit	**1,785,996**	**1,434,849**
Kasa	1,281,047	1,157,743
Efektif Deposu	504,949	277,106
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**9,322,773**	**6,765,575**
TCMB	22,325,509	19,834,346
Bankalar	3,890,322	5,234,266
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Diğer	253,792	215,594
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(22,000)	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(17,124,471)	(18,518,412)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(379)	(219)
Toplam	**11,108,769**	**8,200,424**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
Nakit	**1,979,531**	**1,785,996**
Kasa	1,395,342	1,281,047
Efektif Deposu	584,189	504,949
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**18,967,532**	**9,322,773**
TCMB	26,277,100	22,325,509
Bankalar	11,887,828	3,890,322
Para piyasalarından alacaklar	1,652,102	-
Diğer	388,193	253,792
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(8,000)	(22,000)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(21,221,265)	(17,124,471)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(8,426)	(379)
Toplam	**20,947,063**	**11,108,769**

5. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 20,881,397 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2016: 16,815,760 TL).

Banka'nın toplam 339,868 TL (31 Aralık 2016: 308,711 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	294,757	1,205,242	-	31,720	37,507	22,446
Dönem Sonu Bakiyesi	144,551	1,441,249	-	38,243	18,110	34,799
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17,079	2,059	-	38	964	78

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	145,876	955,222	-	28,550	822	15,858
Dönem Sonu Bakiyesi	294,757	1,205,242	-	31,720	37,507	22,446
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,011	1,575	-	32	424	105

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1,055,694	965,832	977,319	740,156	164,132	104,508
Dönem Sonu Bakiyesi	1,692,043	1,055,694	1,100,243	977,319	241,645	164,132
Mevduat Faiz Gideri	153,477	78,418	108,847	62,682	19,892	288

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Alım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	217,476	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	223,669	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(1,355)	49	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.09 (31 Aralık 2016: %0.23) ve %2.98'dir (31 Aralık 2016: %3.11).

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	162,661	0.09%
Gayri nakdi kredi	1,514,291	2.98%
Mevduat	3,033,931	1.95%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	441,145	0.73%

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	332,264	0.23%
Gayri nakdi kredi	1,259,408	3.11%
Mevduat	2,197,145	1.77%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VE İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	924	16,050			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	1	26	ABD	10,881,965	62,370
	1	16	Irak	329,145	189,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	13,839,751	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

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

2017 yılı içerisinde yurt içinde 7 (2016 yılı: yurtiçi 8) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 4 şube kapatılmıştır (2016 yılı: 4).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan Ortaklar 63. Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**2,703,042**
Ertelenmiş vergi geliri	(19,941)
Dağıtılabilir net dönem kârı	**2,683,101**
Kanuni yedek akçeler	268,310
1. tertip kanuni yedek akçeler	*134,155*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*134,155*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**2,414,791**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	49,444
Olağanüstü yedek akçeler	2,245,347
Ortaklara temettü	**120,000**

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

1 Şubat 2018	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BBB-
Kısa Vadeli TP	F3
TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	3
Baz Destek Notu	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

2 Şubat 2018	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	ba2
TP Mevduat Notu	Ba1/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Ba2/NP
YP Görünüm	Negatif

12 Aralık 2017	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB/B
YP Görünüm	Negatif
Kredi Notu TP	BB/B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal	trAA-/trA-1

(*) Tarihler, son rapor tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka, vade başı 26 Ocak 2018 olmak üzere, vade sonu 29 Haziran 2018 olan 400,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 154 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 22-23-24 Ocak 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB61828 olan Vakıfbank bonosu, 201,773,448 TL (tam TL) nominal değerli, 154 gün vadeli, vade sonu 29 Haziran 2018, yıllık bileşik faizi %13.8236, basit faizi %13.3082 ve ihraç fiyatı 94,684 TL olarak belirlenmiştir.

Banka, 30 Ocak 2018 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsinden yurtdışı tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 650 milyon ABD Doları, itfa tarihi 30 Ocak 2023 olan, 5 yıl vadeli, kupon oranı %5.75 ve nihai getiri oranı %5.85 olarak belirlenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan ve yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

……