TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na:

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 31 Mart 2018 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 2017 yılı içerisinde ayrılmış olan toplam 500.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Mayıs 2018

VakıfBank

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK 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 üç aylık 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

21 Mayıs 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 / MüdürYrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 312 591 11 93
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 312 591 20 01

BİRİNCİ BÖLÜM Sayfa:

Genel Bilgiler

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 – Varlıklar	7-8
II.	Bilanço - Yükümlülükler	9-10
III.	Nazım hesaplar tablosu	11-12
IV.	Gelir tablosu	13-14
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	15-16
VI.	Özkaynak değişim tablosu	17-18
VII.	Nakit akış tablosu	19-20

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	21
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21-23
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	23
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23-24
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-26
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	27
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28-29
XV.	Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29-31
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31-33
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	33
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34
XXIV.	Diğer hususlar	34-38
XXV.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	38-40

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	41-51
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	52-54
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55-56
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	57-58
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	59-62
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	63
VII.	Faaliyet bölümleri	64-66
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	67-68

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69-94
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95-104
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105-107
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	108-115
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	116-118

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	119
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	119
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	120

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.	122-128

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 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 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 Mart 2018 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**

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)

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.

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	20 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Başkan Vekili	9 Haziran 2017	Lisans	31 yıl
Mehmet Emin ÖZCAN	Üye-Genel Müdür	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	30 yıl
Sabahattin BİRDAL	Üye	31 Mart 2014	Lisans	41 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	6 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	41 yıl
Denetçi				
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19 Mart 2010	Lisansüstü	21 yıl
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	33 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Bankacılık Operasyonları, Hazine Operasyonları, Kredi,Müşteri ve Hesap Operasyonları,Dış Operasyonlar,Arge ve Dijital Dönüşüm,Kanal Yönetimi ve Pazarlama Uygulama Geliştirme,Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme, 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 Bankacılık 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 Bankacılığı Pazarlama, Ödeme Sistemleri Hizmetleri,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 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 932 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 935 şubesi (31 Aralık 2017: yurt içinde 924, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 927 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,148 kişidir (31 Aralık 2017: 16,097 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 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**31,956,609**	**42,746,397**	**74,703,006**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**4,090,029**	**36,561,940**	**40,651,969**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	3,420,828	27,434,673	30,855,501
1.1.2	Bankalar	V-I-3	209,819	9,127,267	9,337,086
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		459,382	-	459,382
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**1,939**	**47,570**	**49,509**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	47,570	47,585
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,924	-	1,924
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**5,617,560**	**434,133**	**6,051,693**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,617,560	434,133	6,051,693
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**20,173,282**	**5,580,075**	**25,753,357**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20,173,282	5,375,022	25,548,304
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	205,053	205,053
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**		**2,165,557**	**122,679**	**2,288,236**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,165,557	122,679	2,288,236
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		-	-	-
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**91,758**	-	**91,758**
II.	**KREDİLER (Net)**		**137,593,370**	**57,540,748**	**195,134,118**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**137,877,308**	**57,523,431**	**195,400,739**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		137,877,308	57,523,431	195,400,739
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	-	-	-
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	**Donuk Alacaklar**		**7,911,532**	**33,614**	**7,945,146**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**8,195,470**	**16,297**	**8,211,767**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1,532,856	8,819	1,541,675
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		468,183	-	468,183
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		6,194,431	7,478	6,201,909
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**1,326,745**	-	**1,326,745**
3.1	Satış Amaçlı		1,326,745	-	1,326,745
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2,245,166**	**390,211**	**2,635,377**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**366,593**	-	**366,593**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		366,593	-	366,593
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**1,878,573**	**390,211**	**2,268,784**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,614,853	390,211	2,005,064
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		263,720	-	263,720
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,414,954**	**7,939**	**1,422,893**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**209,347**	-	**209,347**
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		209,347	-	209,347
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**338,001**	-	**338,001**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**3,402,876**	**2,812,381**	**6,215,257**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**178,487,068**	**103,497,676**	**281,984,744**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**4,021,321**	**24,623,503**	**28,644,824**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**1,802,188**	**134,600**	**1,936,788**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,802,188	134,600	1,936,788
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
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		263	-	263
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**
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)**		**12,412,036**	**1,137,678**	**13,549,714**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15	43,355	43,370
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		12,412,021	1,094,323	13,506,344
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**131,211,145**	**52,760,470**	**183,971,615**
6.1	Krediler ve Alacaklar	V-I-5	130,197,248	52,734,980	182,932,228
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		63,865	98,796	162,661
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		130,133,383	52,636,184	182,769,567
6.2	Takipteki Krediler		7,605,376	32,830	7,638,206
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,591,479	7,340	6,598,819
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**12,235,406**	**4,530,665**	**16,766,071**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,235,406	4,286,627	16,522,033
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	244,038	244,038
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**349,158**	**-**	**349,158**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		349,158	-	349,158
9.2.1	Mali İştirakler		337,758	-	337,758
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		11,400	-	11,400
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**1,851,610**	**362,248**	**2,213,858**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,587,890	362,248	1,950,138
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		263,720	-	263,720
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**		**-**	**-**	**-**
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)**		**1,409,644**	**7,619**	**1,417,263**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**210,970**	**-**	**210,970**
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		210,970	-	210,970
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**1,312,493**	**-**	**1,312,493**
18.1	Satış Amaçlı		1,312,493	-	1,312,493
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**3,036,653**	**3,622,373**	**6,659,026**
	AKTİF TOPLAMI		**171,813,278**	**98,758,432**	**270,571,710**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**107,906,120**	**54,148,263**	**162,054,383**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**698,368**	**30,438,065**	**31,136,433**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17,156,925**	**2,707,395**	**19,864,320**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**8,344,976**	**16,395,913**	**24,740,889**
4.1	Bonolar		4,408,480	-	4,408,480
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3.	Tahviller		3,936,496	16,395,913	20,332,409
V.	**FONLAR**		**3,173**	**-**	**3,173**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		3,173	-	3,173
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**1,296,662**	**163,554**	**1,460,216**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,296,662	163,554	1,460,216
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-5**	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**1,951,927**	**8,670**	**1,960,597**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		854,177	-	854,177
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,097,750	8,670	1,106,420
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**786,555**	**980**	**787,535**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**528,031**	**5,677,529**	**6,205,560**
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		528,031	5,677,529	6,205,560
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**6,402,359**	**2,370,177**	**8,772,536**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**24,927,378**	**71,724**	**24,999,102**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		815,741	-	815,741
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		91,823	-	91,823
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,925,689	55,258	1,980,947
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		44,977	16,466	61,443
16.5	Kâr Yedekleri		14,296,045	-	14,296,045
16.5.1	Yasal Yedekler		1,635,332	-	1,635,332
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		12,210,313	-	12,210,313
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,400	-	450,400
16.6	Kâr veya Zarar		5,344,926	-	5,344,926
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		4,293,505	-	4,293,505
16.6.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1,051,421	-	1,051,421
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**170,002,474**	**111,982,270**	**281,984,744**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**103,532,624**	**51,744,498**	**155,277,122**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2,815,871	218,060	3,033,931
1.2	Diğer		100,716,753	51,526,438	152,243,191
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**1,015,603**	**168,927**	**1,184,530**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**668,532**	**27,639,089**	**28,307,621**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**18,699,026**	**3,571,811**	**22,270,837**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11,662,376	1,631,693	13,294,069
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7,036,650	1,940,118	8,976,768
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**6,443,119**	**13,041,979**	**19,485,098**
5.1	Bonolar		3,566,573	-	3,566,573
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		2,876,546	13,041,979	15,918,525
VI.	**FONLAR**		**3,206**	**-**	**3,206**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-
6.2	Diğer		3,206	-	3,206
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**6,050,223**	**798,105**	**6,848,328**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**860,160**	**2,977,406**	**3,837,566**
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**		**-**	**-**	**-**
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**
12.1	Genel Karşılıklar		1,872,826	12,667	1,885,493
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		821,819	-	821,819
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		700,728	4,442	705,170
XIII.	**VERGİ BORCU**		**702,784**	**48,349**	**751,133**
13.1	Cari Vergi Borcu	V-II-8	636,728	670	637,398
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		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**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**23,061,935**	**195,883**	**23,257,818**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,542,507	195,883	2,738,390
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		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
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		873,080	-	873,080
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
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)
16.3	Kâr Yedekleri		14,296,045	-	14,296,045
16.3.1	Yasal Yedekler		1,635,332	-	1,635,332
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		12,210,313	-	12,210,313
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		450,400	-	450,400
16.4	Kâr veya Zarar		3,723,383	-	3,723,383
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		3,723,383	-	3,723,383
	PASİF TOPLAMI		**164,960,773**	**105,610,937**	**270,571,710**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**87,893,028**	**91,168,815**	**179,061,843**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**34,120,407**	**21,090,950**	**55,211,357**
1.1	Teminat Mektupları		34,053,639	9,376,214	43,429,853
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,407,410	4,596,461	8,003,871
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,078,947	-	1,078,947
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		29,567,282	4,779,753	34,347,035
1.2	Banka Kredileri		40,639	1,726,994	1,767,633
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	581,505	581,505
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		40,639	1,145,489	1,186,128
1.3	Akreditifler		26,129	9,934,697	9,960,826
1.3.1	Belgeli Akreditifler		26,129	9,934,697	9,960,826
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,144	3,144
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		-	47,751	47,751
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	2,150	2,150
II.	**TAAHHÜTLER**		**32,379,760**	**19,837,044**	**52,216,804**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		29,187,859	1,298,809	30,486,668
2.1.1	Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	773,180	1,298,809	2,071,989
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	12,444,590	-	12,444,590
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	2,889,596	-	2,889,596
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	11,268,867	-	11,268,867
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		780,159	-	780,159
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,031,467	-	1,031,467
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,191,901	18,538,235	21,730,136
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,191,901	18,538,235	21,730,136
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**21,392,861**	**50,240,821**	**71,633,682**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		21,392,861	50,240,821	71,633,682
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,198,392	1,860,140	3,058,532
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		599,747	930,146	1,529,893
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		598,645	929,994	1,528,639
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,090,382	35,231,748	47,322,130
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,593,918	14,467,250	18,061,168
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		6,556,464	5,472,920	12,029,384
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		970,000	7,645,789	8,615,789
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		970,000	7,645,789	8,615,789
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		712,476	743,766	1,456,242
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		438,070	278,994	717,064
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		274,406	464,772	739,178
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		7,391,611	12,405,167	19,796,778
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,352,958,011**	**874,647,154**	**2,227,605,165**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**57,263,174**	**2,217,598**	**59,480,772**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		44,032,317	158,880	44,191,197
4.3	Tahsile Alınan Çekler		10,631,191	928,953	11,560,144
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,443,687	482,427	1,926,114
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	158	2,310
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	73,605	73,914
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1,153,518	573,575	1,727,093
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**332,628,753**	**146,770,735**	**479,399,488**
5.1	Menkul Kıymetler		659,639	7,162	666,801
5.2	Teminat Senetleri		653,869	394,901	1,048,770
5.3	Emtia		33,218,662	871,593	34,090,255
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		252,964,112	119,836,192	372,800,304
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		44,171,505	25,466,915	69,638,420
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		960,966	193,972	1,154,938
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**963,066,084**	**725,658,821**	**1,688,724,905**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,440,851,039**	**965,815,969**	**2,406,667,008**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**80,248,423**	**79,578,712**	**159,827,135**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2-4**	**32,109,922**	**18,657,662**	**50,767,584**
1.1	Teminat Mektupları		32,035,061	8,133,759	40,168,820
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,163,898	4,099,756	7,263,654
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,053,872	-	1,053,872
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		27,817,291	4,034,003	31,851,294
1.2	Banka Kabulleri		44,700	1,510,854	1,555,554
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		671	519,399	520,070
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		44,029	991,455	1,035,484
1.3	Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152
1.3.1	Belgeli Akreditifler		30,161	8,963,991	8,994,152
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,006	3,006
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
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	2,056	2,056
II.	**TAAHHÜTLER**		**31,039,233**	**17,286,799**	**48,326,032**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		27,979,658	961,190	28,940,848
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	793,979	961,190	1,755,169
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
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
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	10,534,862	-	10,534,862
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		761,674	-	761,674
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
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3,059,575	16,325,609	19,385,184
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,059,575	16,325,609	19,385,184
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**17,099,268**	**43,634,251**	**60,733,519**
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
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,152,837	1,617,661	2,770,498
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		576,772	808,889	1,385,661
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		576,065	808,772	1,384,837
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		10,344,359	30,420,079	40,764,438
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,297,551	11,363,303	14,660,854
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,706,808	4,435,680	9,142,488
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,170,000	7,310,548	8,480,548
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		426,094	431,542	857,636
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		412,706	13,400	426,106
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		13,388	418,142	431,530
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
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,283,071,577**	**805,680,121**	**2,088,751,698**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**54,525,860**	**4,245,640**	**58,771,500**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		42,177,802	135,880	42,313,682
4.3	Tahsile Alınan Çekler		9,976,508	2,483,954	12,460,462
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,178,205	412,078	1,590,283
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	151	2,303
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		309	76,380	76,689
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1,190,884	1,137,197	2,328,081
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**315,422,683**	**132,707,352**	**448,130,035**
5.1	Menkul Kıymetler		739,672	5,090	744,762
5.2	Teminat Senetleri		707,502	524,748	1,232,250
5.3	Emtia		33,014,517	759,683	33,774,200
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		240,511,071	108,037,406	348,548,477
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		39,688,651	23,254,495	62,943,146
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		761,270	125,930	887,200
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**913,123,034**	**668,727,129**	**1,581,850,163**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,363,320,000**	**885,258,833**	**2,248,578,833**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018-31 Mart 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**6,363,251**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	5,494,766
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		76,024
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	28,081
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,864
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	758,135
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		154,942
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		603,193
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,381
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**4,057,080**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	2,784,536
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	200,218
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		537,088
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	407,587
2.5	Diğer Faiz Giderleri		127,651
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**2,306,171**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**443,857**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		619,851
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		92,701
4.1.2	Diğer		527,150
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		175,994
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		82
4.2.2	Diğer		175,912
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**538,381**
VI.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**44,413**
VII.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**112,817**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	26,901
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	83,165
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	2,751
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**949,563**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**3,318,440**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-5**	**1,293,314**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**725,216**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**1,299,910**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**V-IV-7**	**1,299,910**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-10**	**(248,489)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(290,888)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(90,133)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		132,532
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-9**	**1,051,421**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**V-IV-11**	**1,051,421**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.4206

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017-31 Mart 2017
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**4,840,535**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,927,451
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		43,402
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	7,712
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13,900
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	846,105
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		501,471
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		344,634
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,965
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**2,463,778**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	1,735,273
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	142,237
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		270,059
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	215,292
2.5	Diğer Faiz Giderleri		100,917
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**2,376,757**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**290,876**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		434,448
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		68,123
4.1.2	Diğer		366,325
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		143,572
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		65
4.2.2	Diğer		143,507
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**43,013**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**117,334**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	22,227
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	35,767
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	59,340
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**439,500**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,267,480**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-5**	**733,435**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**1,016,455**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,517,590**
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)**	**V-IV-7**	**1,517,590**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-10**	**(292,838)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(213,052)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		(79,786)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-9**	**1,224,752**
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-11**	**1,224,752**
	100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.4899

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018-31 Mart 2018
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,051,421**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(41,895)**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(18,548)**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(107)
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	13,737
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(32,178)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(23,347)**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(29,802)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6,455
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1,009,526**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA 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	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017-31 Mart 2017
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**173,769**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
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**	**76,617**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(37,896)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**212,490**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1,224,752**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	2,447
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	1,222,305
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**1,437,242**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	Cari Dönem 31 Mart 2018															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**91,823**	**873,080**	**(23,265)**	**1,149,680**	**80,727**	**(157,573)**	**-**	**14,296,045**	**3,723,383**	**-**	**23,257,818**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**161,636**	**-**	**-**	**570,122**	**-**	**731,758**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	161,636	-	-	570,122	-	731,758
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**91,823**	**873,080**	**(23,265)**	**1,149,680**	**80,727**	**4,063**	**-**	**14,296,045**	**4,293,505**	**-**	**23,989,576**
3.1.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(28,527)	-	9,979	-	(23,347)	-	-	-	1,051,421	1,009,526
3.2.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.7.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**91,823**	**844,553**	**(23,265)**	**1,159,659**	**80,727**	**(19,284)**	**-**	**14,296,045**	**4,293,505**	**1,051,421**	**24,999,102**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

	Sınırlı 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.	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem 31 Mart 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**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**212,490**	-	-	-	-	**212,490**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,224,752**	-	-	-	-	-	-	**1,224,752**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**1,367,022**	**-**	**9,964,966**	**382,618**	**1,224,752**	**2,703,042**	**910,518**	**829,895**	**69,222**	**-**	**-**	**20,675,953**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2018
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,640,241**
1.1.1	Alınan Faizler		5,282,244
1.1.2	Ödenen Faizler		(3,650,588)
1.1.3	Alınan Temettüler		9,352
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		619,851
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		18,657
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		503,785
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(598,168)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(358,809)
1.1.9	Diğer		(186,083)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(10,372,833)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(5,876)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,504,235)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(13,606,132)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,335,698
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,130,736)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7,712,811
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,788,273
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(4,962,636)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(8,732,592)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(611,281)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(40,520)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		192,165
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,553,735)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1,037,232
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(647,475)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		406,377
2.9	Diğer		(5,325)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**5,258,101**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,186,805
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,928,704)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**53,724**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(4,032,048)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**20,947,063**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**16,915,015**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2017
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,205,860**
1.1.1	Alınan Faizler		4,258,772
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,193,101)
1.1.3	Alınan Temettüler		12,828
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		434,448
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		6,246
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		290,238
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(453,323)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(173,148)
1.1.9	Diğer		22,900
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1,657,950)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3)
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		174,141
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,633,557)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(51,194)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,679,971
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,311,235
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,428,829
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(3,567,372)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**547,910**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(403,981)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(26,725)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		104,949
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,161,488)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,901,039
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,203,427)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		996,919
2.9	Diğer		(15,248)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**893,120**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,907,917
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,014,797)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**42,068**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**		**1,079,117**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11,108,769**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**12,187,886**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları" ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") (hep birlikte "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 varlık ve yükümlülüklerin 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.

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 uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır.

2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı ayrı sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ve XXIV no'lu dipnotlar altında açıklanmaktadır. 2017 dönemine ait muhasebe politikaları ise Üçüncü Bölüm XXV nolu dipnotta açıklanmıştır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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.

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 Mart 2018 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 23,564 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Mart 2018 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 mali bağlı ortaklıklar TMS 27 standardına göre gerçeğe uygun değerleri ile 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 27 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.

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 "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan 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 "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; 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 finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değeri bulunmamaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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 kaydedilmektedir.

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 muhasebeleştirmiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" 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 Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte 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" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- ***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.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Mart 2018 tarihi itibarıyla, ilgili yasal otorite tarafından belirlenen 5,002 TL (tam TL) (31 Aralık 2017: 4,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
İskonto oranı	%12.32
Tahmini enflasyon oranı	%8.00
Reel ücret artış oranı	%9.00

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
İskonto oranı	%12.32
Tahmini enflasyon oranı	%8.00
Reel ücret artış oranı	%9.00

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 Özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

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:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Mart 2018 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

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 satışından doğan kazançların %75'i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50'si, 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 cari oran ile 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 05 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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki 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.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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.

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 deposu, 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

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 VII 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 Mart 2018 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.4206 tam TL'dir (31 Mart 2017: 0.4899 tam TL).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

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 V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

TFRS 9 kapsamında yapılan sınıflandırma işlemleri aşağıda belirtilmiştir.

TFRS 9 finansal araçlar standardı uygulama ve etkileri

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 uygulanmaktadır.

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

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 belirlenmektedir.

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
Finansal Varlıklar	**Ölçüm Esasları**	**Defter Değeri 31 Aralık 2017**	**Ölçüm Esasları**	**Defter Değeri 1 Ocak 2018**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet	28,644,824	İtfa edilmiş maliyet	28,644,824
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet	13,539,930	İtfa edilmiş maliyet	13,539,930
Menkul Kıymetler	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	263	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	43,633
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv (Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar)	13,549,714	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	6,051,817
	İtfa edilmiş maliyet (Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar)	16,766,071	İtfa edilmiş maliyet	24,422,643
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	1,936,525	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv	1,936,525
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	182,932,228	İtfa edilmiş maliyet	182,932,228

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler:

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Banka'nın, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir. 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 sınıflandırmıştır.

Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir. Aşağıda Banka'nın TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen finansal varlığı bulunmamaktadır.

Sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri
Finansal Varlıklar	**31 Aralık 2017**			**1 Ocak 2018**
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv				
Sınıflama öncesi bakiyesi (alım satım amaçlı finansal varlıklar)	263	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan	-	43,370	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	43,633
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv				
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır finansal varlıklar)	13,549,714	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılana sınıflanan	-	(43,370)	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen fv sınıflanan	-	(7,454,527)	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6,051,817
İtfa Edilmiş maliyeti ile ölçülen FV				
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar)	16,766,071	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan	-	7,454,527	202,045	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	24,422,643

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

1) TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen olarak sınıflandırılmış finansal varlıklar:

Banka, menkul kıymet portföyündeki sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi, finansal varlığın satılması amaçlı ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amaçlı elde tutulan menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden değerlendirmiştir. Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen 7,454,527 TL tutarındaki menkul kıymetlerini, uygun yönetim modelinin; nakit akışlarının tahsili veya finansal varlığın satılması amaçlı olması nedeniyle, geçiş tarihinden itibaren itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

2) TFRS 9 standardına göre gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul kıymetler:

Banka, daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırmış olduğu 43,370 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

3) Ölçümde değişiklik olmadan kullanımdan çıkarılmış kategorilerin yeniden sınıflandırılması:

Yukarıdakilere ek olarak, aşağıdaki borçlanma araçları TMS 39 altındaki önceki kategorileri 'kullanımdan çıkarılmış' olduğu için, ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerde yeniden sınıflandırılmıştır.

(i) Daha önce satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ve 1 Ocak 2018'den itibaren Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak sınıflandırılan ve

(ii) Daha önce vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan ve 1 Ocak 2018'den itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırılanlar.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyelerinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri
	31 Aralık 2017		1 Ocak 2018
Krediler	**8,307,489**	**(508,313)**	**7,799,176**
1. Aşama	1,527,551	(90,072)	1,437,479
2. Aşama	181,119	218,054	399,173
3. Aşama	6,598,819	(636,295)	5,962,524
Finansal Varlıklar (*)	**39,402**	**41,876**	**81,278**
Gayrinakdi Krediler	**292,475**	**216,070**	**508,545**
1. ve 2. Aşama (**)	137,421	340,068	477,489
3. Aşama (***)	155,054	(123,998)	31,056
Toplam	**8,639,366**	**(250,367)**	**8,388,999**

(*) Alım satım amaçlı türev finansal araçlardan alacaklardan oluşmaktadır.
(**) 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 öncesinde pasifte "Genel Karşılıklar" kalemi içinde izlenirken, TFRS 9 uygulaması sonrasında yükümlülükler kısmında "Diğer Karşılıklar" kaleminde yer almaktadır.
(***) 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 öncesinde ve TFRS 9 uygulaması ile birlikte yükümlülükler kısmında "Diğer Karşılıklar" kaleminde izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ve BDDK mevzuatı ile birlikte indirilebilir geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 479,084 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup, söz konusu tutar özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

Banka'nın önceki dönem sonu ayırdığı karşılık tutarları ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 250,367 TL'lik gelir yönlü fark, özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara (üçüncü aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) ilişkin 170,480 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü ise 1 Ocak 2018 itibarıyla özkaynaklarda geçmiş yıllar kar/zararı hesabına yansıtılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen sermayede payı temsil eden menkul kıymetlerin, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenmesi ile birlikte, 11,151 TL tutarındaki değer artışları özkaynaklar altında geçmiş yıllar kar/zararı kaleminde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen, TFRS 9 geçişi ile birlikte itfa edilmiş maliyet olarak sınıflanan 7,454,527 TL tutarındaki menkul kıymete ilişkin vergi etkisi sonrası net 161,636 TL yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXV. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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.

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 Mart 2018 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %15.37 (31 Aralık 2017: %15.52)'dir."

Cari Dönem – 31 Mart 2018

	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	2,101,405	
Kâr	**5,344,926**	
Net Dönem Kârı	1,051,421	
Geçmiş Yıllar Kârı	4,293,505	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	91,823	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**25,058,117**	
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(-)	59,015	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	190,689	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	209,347	209,347
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	**459,051**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**24,599,066**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem – 31 Mart 2018

	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 (-)	-	-
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)	**24,599,066**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,046,809	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	651,526	
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,298,308	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**6,345,117**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**6,345,117**	
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**30,944,183**	
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 (-)	1,538	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem – 31 Mart 2018

	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)	30,942,645	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	201,371,099	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.22	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.22	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.37	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	1.882	-
Sermaye koruma tamponu oranı(%)	1.875	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.007	-
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 (%)	7.72	-
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)	2,629,297	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,298,308	-
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 – 31 Aralık 2017	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**	
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 – 31 Aralık 2017	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 (-)	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	
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 – 31 Aralık 2017	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
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)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Mart 2018

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)	4,047
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	6,060
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
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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: (Devamı)

Cari Dönem – 31 Mart 2018

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

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)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Bilanço özkaynaklar değeri	24,999,102
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(190,689)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(209,347)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	2,298,308
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - sermaye benzeri borçlar	4,046,809
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(1,538)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**30,942,645**

	Önceki Dönem – 31Aralık 2017
Bilanço özkaynaklar değeri	23,257,818
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(182,977)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(168,776)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı)	1,885,493
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - sermaye benzeri borçlar	4,083,838
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(43,549)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**28,831,847**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 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 pozisyonunun 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	3.95334	4.87215
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9659	4.8886
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	4.0120	4.9521
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9809	4.9331
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9746	4.9430
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.9620	4.8872
	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.8639	4.7627

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem – 31 Mart 2018	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,166,831	16,741,288	6,526,554	27,434,673
Bankalar	842,031	7,790,158	495,078	9,127,267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	47,570	-	47,570
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	334,493	99,640	-	434,133
Krediler[2]	27,251,229	34,915,861	74,614	62,241,704
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	390,211	-	-	390,211
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	584,069	4,996,006	-	5,580,075
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	7,939	-	7,939
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1] [3]	1,188,168	1,642,421	16	2,830,605
Toplam Varlıklar	**34,757,032**	**66,240,883**	**7,096,262**	**108,094,177**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	428,375	5,876,159	462,082	6,766,616
Döviz Tevdiat Hesabı	18,638,413	26,826,020	1,917,214	47,381,647
Para Piyasalarına Borçlar	338,226	2,369,169	-	2,707,395
Alınan Krediler	12,656,819	17,778,467	2,779	30,438,065
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5,056,752	11,339,161	-	16,395,913
Muhtelif Borçlar	850,716	39,010	61,175	950,901
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [1] [4]	126,599	6,872,613	19,788	7,019,000
Toplam Yükümlülükler	**38,095,900**	**71,100,599**	**2,463,038**	**111,659,537**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,338,868)**	**(4,859,716)**	**4,633,224**	**(3,565,360)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,583,822	5,879,857	(4,633,249)	4,830,430
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	7,261,955	20,155,932	767,143	28,185,030
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	3,678,133	14,276,075	5,400,392	23,354,600
Gayri Nakdi Krediler [5]	7,012,648	13,777,993	300,309	21,090,950
Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	32,489,306	63,997,115	6,868,649	103,355,070
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

(1) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen sırasıyla 13,368 TL (31 Aralık 2017: 13,988 TL) ve 34,314 TL (31 Aralık 2017: 34,450 TL) tutarındaki kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

(2) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4,700,956 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 4,702,183 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 91,087 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 91,557 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 216,695 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 189,318 TL) kazanılmamış gelirler ve 71,724 TL (31 Aralık 2017: 195,883 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.(31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 47,679 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü dahil edilmemiştir.)

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

(6) 638,421 TL (31 Aralık 2017: 232,555 TL) tutarındaki aktif değerler alım taahhütlerimiz ve 660,388 TL (31 Aralık 2017: 728,635 TL) tutarındaki aktif değerler satım taahhütlerimiz dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Mart 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren üç aylık 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.

	Cari Dönem- 31 Mart 2018	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	101,220	101,220
Avro	(14,526)	(14,526)
Diğer para birimleri	(3)	(3)
Toplam, net(**)	**86,691**	**86,691**

	Önceki Dönem- 31 Mart 2017	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	136,098	136,098
Avro	(27,686)	(27,686)
Diğer para birimleri	2,100	2,100
Toplam, net(**)	**110,512**	**110,512**

(*) 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 Mart 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem- 31 Mart 2018	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(101,220)	(101,220)
Avro	14,526	14,526
Diğer para birimleri	3	3
Toplam, net(**)	**(86,691)**	**(86,691)**

	Önceki Dönem- 31 Mart 2017	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(136,098)	(136,098)
Avro	27,686	27,686
Diğer para birimleri	(2,100)	(2,100)
Toplam, net(**)	**(110,512)**	**(110,512)**

(*) 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)

III. 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 – 31 Mart 2018	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	18,227,832	-	-	-	-	12,627,669	30,855,501
Bankalar	7,573,840	365,465	6,335	-	-	1,391,446	9,337,086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	49,509	49,509
Para Piyasalarından Alacaklar	459,382	-	-	-	-	-	459,382
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	285,743	1,161,622	2,514,516	1,729,380	360,432	-	6,051,693
Verilen Krediler (***)	88,626,564	19,398,009	23,419,452	40,179,523	21,767,333	1,743,237	195,134,118
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	2,256,513	6,347,420	7,092,965	6,504,187	3,552,272	-	25,753,357
Diğer Varlıklar(*)	461,001	623,244	33,242	1,009,577	118,016	12,099,018	14,344,098
Toplam Varlıklar	**117,890,875**	**27,895,760**	**33,066,510**	**49,422,667**	**25,798,053**	**27,910,879**	**281,984,744**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	7,159,244	1,146,154	105,055	-	-	239,072	8,649,525
Diğer Mevduat	86,296,304	27,876,603	10,386,640	42,635	-	28,802,676	153,404,858
Para Piyasalarına Borçlar	18,865,065	78,558	-	849,260	71,437	-	19,864,320
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,298,970	6,298,970
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3,292,907	2,529,067	4,535,602	13,638,714	744,599	-	24,740,889
Alınan Krediler	9,371,679	12,032,054	6,100,964	1,452,552	1,797,257	381,927	31,136,433
Diğer Yükümlülükler(**)	222,185	168,119	421,349	4,498,856	2,358,440	30,220,800	37,889,749
Toplam Yükümlülükler	**125,207,384**	**43,830,555**	**21,549,610**	**20,482,017**	**4,971,733**	**65,943,445**	**281,984,744**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11,516,900	28,940,650	20,826,320	-	61,283,870
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7,316,509)	(15,934,795)	-	-	-	(38,032,566)	(61,283,870)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,311,988	3,956,836	-	-	163,766	-	5,432,590
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(47,002)	(2,653,771)	-	-	(2,700,773)
Toplam Pozisyon	**(6,004,521)**	**(11,977,959)**	**11,469,898**	**26,286,879**	**20,990,086**	**(38,032,566)**	**2,731,817**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu -31 Aralık 2017	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
Verilen Krediler	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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem Sonu – 31 Mart 2018	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	0.01	2.10	-	12.77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.20	6.79	-	10.83
Krediler ve Alacaklar	4.89	6.81	-	16.37
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	5.05	6.38	-	10.35
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.86	1.86	-	14.41
Diğer Mevduat	1.73	3.57	-	12.32
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	2.19	-	12.60
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.91	5.08	-	14.12
Alınan Krediler	1.28	3.59	-	10.17

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2017	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	0.12	1.78	-	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 Tutulacak 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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 yatırımları ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda 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 – 31 Mart 2018		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer(*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**914,078**	**914,078**	**914,078**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	914,078	914,078	914,078
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**1,768,884**	**1,662,930**	**-**

(*) 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 – 31 Aralık 2017		**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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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:

Portföy Cari Dönem – 31 Mart 2018	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	260,546	260,546
3. Diğer Hisse Senetleri	-	979,841	979,841	-	-
4. Toplam	**-**	**979,841**	**979,841**	**260,546**	**260,546**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy-Önceki Dönem- 31 Aralık 2017	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		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.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem – 31 Mart 2018	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	914,078	914,078	73,126
3. Diğer Hisse Senetleri	1,768,884	1,768,884	141,511
4. Toplam	**2,682,962**	**2,682,962**	**214,637**

Portföy-Önceki Dönem- 31 Aralık 2017	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**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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)

V. 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	09.03.2018	103.82	23.03.2018	200.30
EN YÜKSEK	12.01.2018	121.47	16.02.2018	311.19

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Mart 2018		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			37,429,757	26,836,176
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	73,349,804	24,683,129	6,229,245	2,468,313
3	İstikrarlı mevduat	22,114,685	-	1,105,733	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	51,235,119	24,683,129	5,123,512	2,468,313
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	71,254,765	22,827,925	31,121,594	11,847,059
6	Operasyonel mevduat	39,109,732	8,420,380	9,777,433	2,105,095
7	Operasyonel olmayan mevduat	23,886,628	11,069,721	13,226,199	6,538,507
8	Diğer teminatsız borçlar	8,258,405	3,337,824	8,117,962	3,203,457
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	8,673,115	7,285,053	8,673,115	7,285,053
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,673,115	7,285,053	8,673,115	7,285,053
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	18,080,597	17,677,377	904,030	883,869
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	66,111,048	17,029,879	5,351,872	1,249,602
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			52,279,856	23,733,896
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	17,029,783	8,540,348	12,500,511	7,681,017
19	Diğer nakit girişleri	6,178,645	5,558,252	6,178,645	5,558,252
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	23,208,428	14,098,600	18,679,156	13,239,269
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			37,429,757	26,836,176
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			33,600,700	10,494,627
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			111.60	263.32

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki 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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017		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 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	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)

V. 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 – 31 Mart 2018	**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	30,855,501	-	-	-	-	-	-	30,855,501
Bankalar	1,391,446	7,573,840	365,465	6,335	-	-	-	9,337,086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	49,509	-	-	-	-	-	-	49,509
Para Piyasalarından Alacaklar	-	459,382						459,382
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	87,663	126,163	1,609,835	3,242,562	985,470	-	6,051,693
Verilen Krediler	-	15,992,824	7,654,031	35,374,521	85,052,469	49,317,036	1,743,237	195,134,118
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	457,657	-	1,285,120	12,347,516	11,663,064	-	25,753,357
Diğer Varlıklar	3,122	1,452,036	63,147	56,094	1,843,952	182,595	10,743,152	14,344,098
Toplam Varlıklar	**32,299,578**	**26,023,402**	**8,208,806**	**38,331,905**	**102,486,499**	**62,148,165**	**12,486,389**	**281,984,744**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	239,072	7,159,244	1,146,154	105,055	-	-	-	8,649,525
Diğer Mevduat	28,802,676	86,296,304	27,876,603	10,386,640	42,635	-	-	153,404,858
Alınan Krediler	-	4,998,615	1,705,105	10,003,198	7,871,339	6,558,176	-	31,136,433
Para Piyasalarına Borçlar	-	18,717,658	78,558	-	849,260	218,844	-	19,864,320
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	3,189,545	2,243,691	3,938,098	13,951,826	1,417,729	-	24,740,889
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	6,298,970	6,298,970
Diğer Yükümlülükler	-	944,583	607,594	112,663	3,859,117	3,541,131	28,824,661	37,889,749
Toplam Yükümlülükler	**29,041,748**	**121,305,949**	**33,657,705**	**24,545,654**	**26,574,177**	**11,735,880**	**35,123,631**	**281,984,744**
Net Likidite Açığı	**3,257,830**	**(95,282,547)**	**(25,448,899)**	**13,786,251**	**75,912,322**	**50,412,285**	**(22,637,242)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(7,159)**	**60,879**	**50,537**	**1,620,298**	**956,359**	**-**	**2,680,914**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,619,800	4,796,493	1,935,932	15,844,354	7,960,719	-	37,157,298
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,626,959	4,735,614	1,885,395	14,224,056	7,004,360	-	34,476,384
Gayrinakdi Krediler	5,086,941	1,947,811	31,434,158	8,817,797	6,936,514	988,136	-	55,211,357

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2017	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Aktifler	29,780,486	29,045,026	5,809,161	34,622,640	102,528,322	56,963,879	11,822,196	270,571,710
Toplam Pasifler	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

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve donuk alacaklar ile bunlar için ayrılmış üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları 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. 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 %7.02 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2017: %6.80) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*) – 31 Mart 2018**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	274,225,165
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(401,161)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	273,824,004
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,551,057
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	650,583
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,201,640
	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)	779,056
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	779,056
	Bilanço Dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	104,986,681
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(36,639,837)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	68,346,844
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	24,283,495
14	Toplam risk tutarı	346,151,544
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	7.02

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

	Bilanço içi varlıklar	**Önceki Dönem(*) – 31 Aralık 2017**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	261,224,004
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(386,413)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	260,837,591
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,314,960
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	620,408
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,935,368
	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
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	657,737
	Bilanço Dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	98,674,402
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(34,365,170)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	64,309,232
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	22,349,984
14	Toplam risk tutarı	328,739,928
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	6.80

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Mart 2018	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	1,596,876	3,379,938	1,384,056	2,381	6,363,251
Kredilerden Alınan Faizler	*1,596,876*	*3,379,938*	*517,952*	-	*5,494,766*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*76,024*	-	*76,024*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*758,135*	-	*758,135*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*28,081*	-	*28,081*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*3,864*	-	*3,864*
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	2,381	2,381
Faiz Giderleri	1,389,056	1,316,167	1,313,497	38,360	4,057,080
Mevduata Verilen Faizler	*1,389,056*	*1,310,867*	*84,613*	-	*2,784,536*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*5,300*	*194,918*	-	*200,218*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*537,088*	-	*537,088*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*407,587*	-	*407,587*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*89,291*	*38,360*	*127,651*
Net Faiz Geliri	207,820	2,063,771	70,559	(35,979)	2,306,171
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	144,730	260,506	38,621	-	443,857
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	112,817	-	112,817
Temettü Gelirleri	-	-	44,413	-	44,413
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	949,563	949,563
Beklenen Zarar Karşılıkları	279,831	1,003,283	10,200	-	1,293,314
Diğer Giderler (**)	-	-	-	1,263,597	1,263,597
Vergi Öncesi Kâr	**72,719**	**1,320,994**	**256,210**	**(350,013)**	**1,299,910**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(248,489)	(248,489)
Net Dönem Kârı	**72,719**	**1,320,994**	**256,210**	**(598,502)**	**1,051,421**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	31,854,559	-	31,854,559
Türev Finansal Varlıklar	-	-	2,288,236	-	2,288,236
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	9,796,468	-	9,796,468
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,635,377	-	2,635,377
Verilen Krediler	49,297,265	113,021,040	32,815,813	-	195,134,118
Diğer Varlıklar	-	-	32,182,394	8,093,592	40,275,986
TOPLAM VARLIKLAR	**49,297,265**	**113,021,040**	**111,572,847**	**8,093,592**	**281,984,744**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Mevduat	70,250,023	83,154,835	8,649,525	-	162,054,383
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	1,460,216	-	1,460,216
Para Piyasasına Borçlar	-	-	19,864,320	-	19,864,320
Alınan Krediler	-	1,630,683	29,505,750	-	31,136,433
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	24,740,889	-	24,740,889
Diğer Yükümlülükler	-	-	6,208,733	8,772,536	14,981,269
Karşılıklar ve Vergi Borcu	-	-	-	2,748,132	2,748,132
Özkaynaklar	-	-	-	24,999,102	24,999,102
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**70,250,023**	**84,785,518**	**90,429,433**	**36,519,770**	**281,984,744**

(*) Diğer gelirler satırında gösterilen 949,563 TL tutarının 798,855 TL'si önceki dönemlerde ayrılan temerrüt karşılıklarının geri çevrilmesinden, 49,971 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 9,150 TL'si haberleşme gelirlerinden, 279 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 91,308 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 1,263,597 TL tutarının 538,381 TL'si personel giderlerinden, 474,148 TL'si diğer işletme giderlerinden, 41,101 TL'si amortisman giderlerinden, 51,177 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 45,043 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 47,055 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 66,692 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ (***)					
Faiz Gelirleri	1,317,687	2,236,935	1,283,948	1,965	4,840,535
Kredilerden Alınan Faizler	*1,317,687*	*2,236,935*	*372,829*	-	*3,927,451*
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	*43,402*	-	*43,402*
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	*846,105*	-	*846,105*
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	*7,712*	-	*7,712*
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	*13,900*	-	*13,900*
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	*1,965*	*1,965*
Faiz Giderleri	867,357	835,928	740,665	19,828	2,463,778
Mevduata Verilen Faizler	*867,357*	*832,333*	*35,583*	-	*1,735,273*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	*3,595*	*138,642*	-	*142,237*
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	*270,059*	-	*270,059*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler	-	-	*215,292*	-	*215,292*
Diğer Faiz Giderleri	-	-	*81,089*	*19,828*	*100,917*
Net Faiz Geliri	450,330	1,401,007	543,283	(17,863)	2,376,757
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	116,043	152,279	22,554	-	290,876
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	117,334	-	117,334
Temettü Gelirleri	-	-	43,013	-	43,013
Diğer Gelirler (*)	-	-	-	439,500	439,500
Beklenen Zarar Karşılıkları	122,679	572,227	12,955	25,574	733,435
Diğer Giderler (**)	-	-	-	1,016,455	1,016,455
Vergi Öncesi Kar	**443,694**	**981,059**	**713,229**	**(620,392)**	**1,517,590**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(292,838)	(292,838)
Net Dönem Karı	**443,694**	**981,059**	**713,229**	**(913,230)**	**1,224,752**
BÖLÜM VARLIKLARI					
Menkul Kıymetler	-	-	30,316,048	-	30,316,048
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
Verilen Krediler	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
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	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 439,500 TL tutarının 330,987 TL'si önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesinden, 35,964 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 13,707 TL'si haberleşme gelirlerinden, 213 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 58,629 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 1,016,455 TL tutarının 405,332 TL'si personel giderlerinden, 392,377 TL'si diğer işletme giderlerinden, 46,170 TL'si amortisman giderlerinden, 37,098 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 49,461 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 36,597 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 49,420 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

(***) Faaliyet gelirleri / giderleri satırı 31 Mart 2017 bakiyeleridir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

Cari Dönem – 31 Mart 2018

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**179,435,800**	**14,354,864**
2	Standart yaklaşım	179,435,800	14,354,864
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**3,581,875**	**286,550**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,581,875	286,550
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**	**1,923**	**154**
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**	**749,002**	**59,920**
17	Standart yaklaşım	749,002	59,920
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	**Operasyonel risk**	**16,757,496**	**1,340,600**
20	Temel gösterge yaklaşımı	16,757,496	1,340,600
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	**845,003**	**67,600**
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**201,371,099**	**16,109,688**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Önceki Dönem	Önceki Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**168,059,840**	**13,444,787**
2	Standart yaklaşım	168,059,840	13,444,787
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**2,832,891**	**226,631**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,832,891	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**	**52,190**
17	Standart yaklaşım	652,375	52,190
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	**Operasyonel risk**	**14,255,142**	**1,140,412**
20	Temel gösterge yaklaşımı	14,255,142	1,140,412
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**185,800,511**	**14,864,041**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

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 – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	1,328,631	519,267
TCMB (*)	1,775,440	26,852,597
Diğer	316,757	62,809
Toplam	**3,420,828**	**27,434,673**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 23,283,217 TL'si yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	1,395,342	584,189
TCMB (*)	2,275,103	24,001,997
Diğer	350,876	37,317
Toplam	**4,021,321**	**24,623,503**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 20,815,769 TL'si 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 2017 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 2017 için %4 ile %24 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 – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,699,416	3,569,380
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	76,024	23,283,217
Toplam	**1,775,440**	**26,852,597**

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2,209,475	3,186,228
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	65,628	20,815,769
Toplam	**2,275,103**	**24,001,997**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Teminata verilen/bloke edilen* gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara *ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır.)

Repo işlemlerine konu olan* gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara *ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır.)

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	21,610	8,534
Swap İşlemleri	2,143,162	113,243
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	785	902
Diğer	-	-
Toplam	**2,165,557**	**122,679**

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	20,577	5,359
Swap İşlemleri	1,780,915	128,744
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	433	497
Diğer	-	-
Toplam	**1,801,925**	**134,600**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurt İçi	209,819	1,115,610
Yurt Dışı	-	8,011,657
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**209,819**	**9,127,267**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurt İçi	308,552	1,750,257
Yurt Dışı	-	9,829,019
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**308,552**	**11,579,276**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Teminata verilen/bloke edilen **gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3,815,958	324,852
Diğer	0	0
Toplam	**3,815,958**	**324,852**

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır **finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Hisse Senetleri	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	8,553,659	344,646
Diğer	-	-
Toplam	**8,553,659**	**344,646**

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	241,246	0
Hazine Bonosu	0	0
Diğer Borçlanma Senetleri	0	23,953
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	0	0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0
Toplam	**241,246**	**23,953**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	1,682,275	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	156,751
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	**1,682,275**	**156,751**

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

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

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	6,099,859
Borsada İşlem Gören	6,099,859
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	-
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	48,166
Toplam	**6,051,693**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	**13,626,089**
Borsada İşlem Gören	13,626,089
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	**43,370**
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	43,370
Değer Azalma Karşılığı (-)	**119,745**
Toplam	**13,549,714**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	Nakdi	G.Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**37,842**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	37,842
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**138,171**	-
Toplam	**138,171**	**37,842**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	Nakdi	G.Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**38,243**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	38,243
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**140,344**	-
Toplam	**140,344**	**38,243**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem – 31 Mart 2018

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**189,194,530**	**3,835,687**	**108,017**	**2,262,505**
İşletme Kredileri	63,890,660	1,999,316	71,101	1,921,391
İhracat Kredileri	8,708,757	64,142	2,778	2,318
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,435,389	185	-	-
Tüketici Kredileri	42,962,624	881,057	-	229,226
Kredi Kartları	6,992,814	126,021	26,883	11,034
Diğer	65,204,286	764,966	7,255	98,536
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**189,194,530**	**3,835,687**	**108,017**	**2,262,505**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

	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)

Cari Dönem – 31 Mart 2018	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,541,675	-
Kredi riskinde Önemli Artış	-	468,183

Canlı kredilerin ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Mart 2018

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yakın İzlemedeki Krediler***
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1,994,561	2,370,522
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yakın İzlemedeki Krediler***
0-6 Ay	620	18,536
6 Ay- 12 Ay	100,180	56,085
1-2 Yıl	41,730	97,709
2-5 Yıl	931,681	1,464,675
5 Yıl ve Üzeri	920,350	733,517

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem – 31 Mart 2018

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**544,285**	**40,622,619**	**41,166,904**
Konut Kredisi	13,958	19,581,789	19,595,747
Taşıt Kredisi	5,576	431,615	437,191
İhtiyaç Kredisi	524,751	20,609,215	21,133,966
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	**5,215,506**	**75,994**	**5,291,500**
Taksitli	2,164,859	72,757	2,237,616
Taksitsiz	3,050,647	3,237	3,053,884
Bireysel Kredi Kartları-YP	**12,821**	**-**	**12,821**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,821	-	12,821
Personel Kredileri-TP	**5,605**	**66,776**	**72,381**
Konut Kredisi	12	32	44
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,593	66,744	72,337
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	**65,059**	**317**	**65,376**
Taksitli	24,366	302	24,668
Taksitsiz	40,693	15	40,708
Personel Kredi Kartları-YP	**414**	**-**	**414**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	414	-	414
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,833,456**	**-**	**2,833,456**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**166**	**-**	**166**
Toplam	**8,677,312**	**40,765,706**	**49,443,018**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

	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

Cari Dönem – 31 Mart 2018

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,129,415**	**45,402,421**	**46,531,836**
İşyeri Kredileri	1,047	1,106,254	1,107,301
Taşıt Kredileri	113,844	1,960,006	2,073,850
İhtiyaç Kredileri	1,014,524	42,336,161	43,350,685
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**2,680**	**1,559,390**	**1,562,070**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	185,694	185,694
İhtiyaç Kredileri	2,680	1,373,696	1,376,376
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**99**	**9,159,665**	**9,159,764**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	99	9,159,665	9,159,764
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**1,780,014**	**4,972**	**1,784,986**
Taksitli	438,547	4,972	443,519
Taksitsiz	1,341,467	-	1,341,467
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,655**	**-**	**1,655**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,655	-	1,655
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,605,552**	**-**	**1,605,552**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**4,519,415**	**56,126,448**	**60,645,863**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

	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**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Yurt İçi Krediler	194,998,910
Yurt Dışı Krediler	401,829
Toplam	**195,400,739**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Yurt İçi Krediler	182,540,709
Yurt Dışı Krediler	391,519
Toplam	**182,932,228**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	452,438
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**452,438**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	144,551
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	**144,551**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	291,563
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	584,848
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5,325,498
Toplam	**6,201,909**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	150,730
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	419,518
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,028,571
Toplam	**6,598,819**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem – 31 Mart 2018	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**137,821**	**145,290**	**182,212**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	137,821	145,290	182,212

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**80,662**	**118,684**	**135,790**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	80,662	118,684	135,790

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem – 31 Mart 2018	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**753,650**	**855,985**	**6,028,571**
Dönem İçinde İntikal (+)	728,532	17,911	71,892
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	796,533	474,961
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	711,280	564,709	3,115
Dönem İçinde Tahsilat (-)	117,210	86,650	299,925
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**653,692**	**1,019,070**	**6,272,384**
Karşılık (-)	291,563	584,848	5,325,498
Bilançodaki Net Bakiyesi	**362,129**	**434,222**	**946,886**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	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 satıra 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.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem - 31 Mart 2018			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,937	42,229	368,362
Karşılık (-)	938	30,063	322,135
Bilançodaki Net Bakiyesi	**999**	**12,166**	**46,227**

	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 - 31 Aralık 2017			
Dönem Sonu Bakiyesi	42,517	6,850	366,534
Özel Karşılık (-)	8,503	3,425	366,534
Bilançodaki Net Bakiyesi	**34,014**	**3,425**	**-**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Cari Dönem – 31 Mart 2018	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**362,129**	**434,222**	**946,886**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	653,612	1,018,934	6,173,950
Karşılık Tutarı (-)	291,521	584,732	5,232,955
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**362,091**	**434,202**	**940,995**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	80	136	96,883
Karşılık Tutarı (-)	42	116	90,992
Diğer Krediler (Net)	**38**	**20**	**5,891**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	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 (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**	**-**

Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) -31 Mart 2018			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	40,910	5	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem (Net) -31 Aralık 2017 (*)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik gereğince 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla donuk alacaklar için reeskont hesabı yapılmamıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	20,173,282	2,495,532
Hazine Bonosu	0	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	2,879,490
Toplam	**20,173,282**	**5,375,022**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Devlet Tahvili	12,235,406	2,022,702
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	2,263,925
Toplam	**12,235,406**	**4,286,627**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Borçlanma Senetleri	**25,753,357**
Borsada İşlem Görenler	25,634,665
Borsada İşlem Görmeyenler	118,692
Değer Azalma Karşılığı (-)	0
Toplam	**25,753,357**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Borçlanma Senetleri	**16,766,071**
Borsada İşlem Görenler	16,652,591
Borsada İşlem Görmeyenler	113,480
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**
Toplam	**16,766,071**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Dönem Başındaki Değer	**16,766,071**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	242,174
Dönem İçindeki Alımlar	1,228,098
IFRS 9 sınıflaması	7,656,572
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(414,068)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	274,510
Dönem Sonu Toplamı	**25,753,357**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Dönem Başındaki Değer	**8,180,535**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	116,077
Dönem İçindeki Alımlar	2,423,358
Satılmaya Hazır FV Portföyüne Aktarılanlar (**)	7,501,432
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,186,864)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	6,758
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	724,775
Dönem Sonu Toplamı	**16,766,071**

(*) 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.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem – 31 Mart 2018	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	10,366,381	1,923,111	11,739,363	1,946,102
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,573,254	2,816,924	6,994,675	2,856,591
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0
Diğer (*)	1,229,370	765,011	1,439,244	777,382
Toplam	**17,169,005**	**5,505,046**	**20,173,282**	**5,580,075**

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	**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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	1,139,555	89,403	8	22,589	1,156	4,489	313	-
2	32,130,260	3,726,797	3,871,951	469,668	115,689	158,428	143,985	3,678,095
3	4,720,403	1,282,109	906,570	5,915	-	74,779	(9,615)	-
4	86,772	53,658	46,024	565	-	4,564	3,416	-
5	287,212	196,196	177,616	2,879	-	12,874	14,597	-
6	143,886	(69,107)	88,086	-	-	(23,422)	(2,975)	-
7	118,239	(36,436)	82,732	-	-	(7,340)	(5,948)	-
8	10,069,021	1,355,493	112,017	123,960	1,017	90,884	59,697	-
9	672,324	495,361	12,352	8,591	-	37,381	63,507	-
10	1,104	(125,554)	-	66	-	(12,193)	(8,988)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	**349,158**
Dönem İçi Hareketler	**17,435**
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	35,061
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	(17,626)
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**366,593**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	**299,478**
Dönem İçi Hareketler	**49,680**
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	29,498
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	20,182
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**349,158**
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 22 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 14,000 TL tutarındaki sermayesinin 30,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,551 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin 23 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında 2,400,000 TL tutarındaki sermayesinin 2,800,000 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 33,510 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki 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.

Önceki 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 dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin ünvanı 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.

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Bankalar	348,744
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	4,897
Toplam	**353,641**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Bankalar	332,861
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali İştirakler	4,897
Toplam	**337,758**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	308,224
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	**308,224**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	292,340
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	**292,340**

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

Cari Dönem – 31 Mart 2018	Vakıfbank International	Vakıf Finansal Kiralama	Vakıf Yatırım Menkul Değerler	Vakıf Faktoring	Güneş Sigorta	Vakıf Emeklilik ve Hayat	Vakıf Portföy Yönetimi	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı
ANA SERMAYE									
Ödenmiş Sermaye	114,483	109,000	35,000	70,000	270,000	26,500	12,000	217,500	20,000
Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	6,112	10,615	15	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	655	-	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	1,447	137	-	5,457	10,615	15	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	20,302	93,575	403	629,821	43,735	59	500	(30)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	30,997	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	417,741	39,946	15,804	51,448	36,425	123,265	8,399	115,668	395
Yasal Yedekler	10,614	6,301	6,128	5,824	17,179	18,385	1,347	7,543	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	33,645	7,368	45,624	19,246	104,880	7,052	108,125	-
Diğer Kâr Yedekleri	407,127	-	2,308	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	168,511	(4,539)	28,244	19,261	(338,788)	187,163	10,303	2,846	(2,901)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	157,216	(7,134)	21,170	9,355	(331,938)	154,888	7,801	3,451	(3,008)
Dönem Net Kâr veya Zararı	11,295	2,595	7,074	9,906	(6,850)	32,275	2,502	(605)	107
Azınlık Hakları	-	60	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**731,732**	**166,216**	**172,760**	**141,112**	**603,570**	**391,278**	**30,776**	**604,844**	**17,557**
KATKI SERMAYE									
SERMAYE	**731,732**	**166,216**	**172,760**	**141,112**	**603,570**	**391,278**	**30,776**	**604,844**	**17,557**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**731,732**	**166,216**	**172,760**	**141,112**	**603,570**	**391,278**	**30,776**	**604,844**	**17,557**

31 Mart 2018 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)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	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 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 Mart 2018 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/Türkiye	48.02	48.02
2	Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	53.90	79.67
3	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	88.68
4	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58.71	66.23
5	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.00	99.48
6	Vakıfbank International AG	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
7	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	22.89	34.55
9	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	38.70	40.86
10	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/Türkiye	65.50	85.52
11	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.69
12	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	69.33	76.18
13	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/Türkiye	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	2,151,178	680,245	719,565	24,413	234	1,278	2,377	492,438
2	7,511,914	377,238	136,861	15,853	75	33,758	11,592	1,149,195
3	2,728,606	155,990	576	84,995	-	10,945	5,068	157,611
4	2,266,166	217,702	21,495	41,430	-	12,570	5,870	236,648
5	500,841	172,761	2,382	9,413	7	7,075	3,736	186,870
6	4,566,145	705,018	2,123	25,067	10,232	25,051	6,740	433,568
7	32,094	30,776	417	1,061	14	2,503	1,827	81,031
8	18,027	17,556	20	142	471	107	147	30,023
9	1,245,000	938,856	797,909	563	-	(1,417)	2,398	577,717
10	27,804	12,972	1,040	1,236	-	1,316	6,020	14,494
11	366,819	354,100	216,915	3,648	-	(671)	(2,661)	403,062
12	82,457	57,929	12,016	484	-	352	1,570	49,458
13	31,279	24,523	412	991	-	(1,587)	222	26,479

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 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 – 31 Mart 2018
Dönem Başı Değeri	**2,213,858**
Dönem İçi Hareketler	**54,926**
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	54,926
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	**2,268,784**
Sermaye Taahhütleri	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**

	Önceki Dönem– 31 Aralık 2017
Dönem Başı Değeri	**1,797,124**
Dönem İçi Hareketler	**416,734**
Transferler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	51,974
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(17,527)
Satışlar	(232)
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	371,260
Değer Azalma Karşılıkları	11,259
Dönem Sonu Değeri	**2,213,858**
Sermaye Taahhütleri	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,268,784
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-
Toplam	**2,268,784**

	Önceki Dönem– 31 Aralık 2017
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,213,858
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-
Toplam	**2,213,858**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Bankalar	390,211
Sigorta Şirketleri	855,885
Faktoring Şirketleri	123,551
Leasing Şirketleri	138,936
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	496,481
Toplam	**2,005,064**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Bankalar	362,247
Sigorta Şirketleri	835,401
Faktoring Şirketleri	123,551
Leasing Şirketleri	136,632
Finansman Şirketleri	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	492,307
Toplam	**1,950,138**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	605,854
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	**605,854**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	578,891
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-
Toplam	**578,891**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Önceki 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.

Önceki 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.

Önceki 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki 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.

Önceki 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.

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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Ertelenmiş vergi varlığı:	**807,944**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	105,942
Diğer karşılıklar	14,318
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	136,218
BDDK ve VUK amortisman farkı	-
Diğer	2,151
Karşılıklardan (Genel Karşılık)	525,859
Ertelenmiş vergi borcu:	**(469,943)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(355,005)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(56,875)
Gayrimenkul değerleme farkları	(56,854)
BDDK ve VUK amortisman farkı	(1,209)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**338,001**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Ertelenmiş vergi varlığı:	**218,616**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	98,052
Diğer karşılıklar	14,994
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	80,160
BDDK ve VUK amortisman farkı	-
Diğer	1,954
Ertelenmiş vergi borcu:	**(332,351)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(240,275)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(56,408)
Gayrimenkul değerleme farkları	(28,433)
BDDK ve VUK amortisman farkı	(7,235)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**(113,735)**

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
1 Ocak itibarıyla	(113,735)
TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi	(40,408)
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	42,399
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(25,723)
Genel Karşılıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi	479,084
Diğer	(3,616)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**338,001**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
1 Ocak itibarıyla	**83,109**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(159,072)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(36,316)
Kur farkları	(1,456)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**(113,735)**

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

31 Mart 2018 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1,326,745 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,312,493 TL).

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

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,195,301
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	3,597,483
Peşin ödenmiş giderler	1,051,175
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	48,602
Repo işlemleri için verilen teminatlar	7,306
Diğer	315,390
Toplam	**6,215,257**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	1,173,158
Türev finansal işlemler için verilen teminatlar	2,749,121
Peşin ödenmiş giderler	934,474
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	11,116
Repo işlemleri için verilen teminatlar	151
Diğer	1,791,006
Toplam	**6,659,026**

16. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,462
Bankalar	14,147
Menkul Kıymetler Portföyü	3,021
Diğer Varlıklar	73,128
Toplam	**91,758**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem – 31 Mart 2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**6,554,551**	**-**	**4,277,820**	**33,043,406**	**2,250,361**	**293,097**	**169,603**	**2,469**	**46,591,307**
Döviz Tevdiat Hesabı	**6,289,369**	**-**	**2,786,684**	**28,346,488**	**1,930,854**	**1,400,462**	**5,042,016**	**-**	**45,795,873**
Yurt İçinde Yer. K.	5,684,495	-	2,773,366	27,892,499	1,552,326	940,688	1,052,481	-	39,895,855
Yurt Dışında Yer.K	604,874	-	13,318	453,989	378,528	459,774	3,989,535	-	5,900,018
Resmi Kur. Mevduatı	**7,376,876**	**-**	**5,524,287**	**8,242,273**	**818,970**	**5,135,548**	**177,699**	**-**	**27,275,653**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,170,090**	**-**	**5,920,313**	**11,572,610**	**2,192,134**	**197,223**	**10,519**	**-**	**23,062,889**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3,826,015**	**-**	**1,070,424**	**3,355,310**	**789,010**	**19,901**	**32,701**	**-**	**9,093,361**
Kıymetli Maden DH	**1,585,775**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,585,775**
Bankalararası Mevduat	**239,072**	**-**	**5,390,852**	**2,265,574**	**564,387**	**63,595**	**126,045**	**-**	**8,649,525**
TCMB	1,385	-	-	-	-	-	-	-	1,385
Yurt İçi Bankalar	66,122	-	5,299,385	979,407	7,619	-	-	-	6,352,533
Yurt Dışı Bankalar	131,205	-	91,467	1,286,167	-	63,595	45,110	-	1,617,544
Katılım Bankaları	40,360	-	-	-	556,768	-	80,935	-	678,063
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29,041,748**	**-**	**24,970,380**	**86,825,661**	**8,545,716**	**7,109,826**	**5,558,583**	**2,469**	**162,054,383**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	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**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Cari Dönem – 31 Mart 2018

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Cari Dönem	Mevduat Sigortası Limitini Aşan Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	23,524,915	23,066,392
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,505,201	17,153,515
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	**30,030,116**	**40,219,907**

Önceki Dönem -31 Aralık 2017

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Mevduat Sigortası Limitini Aşan Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	21,807,725	21,090,496
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,571,401	15,854,203
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**	**36,944,699**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 31 Mart 2018
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	32,157
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	3,009
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	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2017
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	22,958
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
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 – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	20,542	8,382
Swap İşlemleri	1,229,579	154,407
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	46,541	765
Diğer	-	-
Toplam	**1,296,662**	**163,554**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	19,903	5,240
Swap İşlemleri	965,364	162,772
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	30,336	915
Diğer	-	-
Toplam	**1,015,603**	**168,927**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
TCMB Kredileri	-	381,927
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	112,024	1,135,766
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	586,344	28,920,372
Toplam	**698,368**	**30,438,065**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
TCMB Kredileri	-	235,102
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	96,890	600,641
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	571,642	26,803,346
Toplam	**668,532**	**27,639,089**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli (*)	112,807	3,320,015
Orta ve Uzun Vadeli (*)	585,561	27,118,050
Toplam	**698,368**	**30,438,065**

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

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli (*)	98,337	2,927,224
Orta ve Uzun Vadeli (*)	570,195	24,711,865
Toplam	**668,532**	**27,639,089**

(*) 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 %12.12'sini (31 Aralık 2017: %11.45) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

Banka, 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 sağlamıştır.

Banka, 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 sağlamıştır.

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 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1.309 milyon ABD doları ve 227 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.

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.

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

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.

Banka, 30 Ocak 2018 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı % 5.75, nihai getiri oranı % 5.85 olan 650 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Bu işlem Banka'nın tek seferde gerçekleştirdiği en yüksek tutarlı tahvil ihraç işlemi olmuştur. İhraca 150'nin üzerinde yatırımcıdan gelen toplam talep tutarı 1.5 milyar doları aşmıştır.

Yine Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 19 ayrı banka ile toplam 233 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplamda 4,889 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 102.1 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 TL 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 TL ve 5 yıl vadeli olarak gerçekleştirmiştir.

Banka, 28 Şubat 2018 tarihinde yine yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1,000 milyon TL olan 5 yıl vadeli Covered Bond işlemi gerçekleştirmiş ve program kapsamındaki toplam ihraçlar 6.2 milyar TL'ye ulaşmıştır

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem – 31 Mart 2018	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	4,554,430	3,816,000	82,827	16,040,335
Maliyet	4,328,299	3,816,000	82,827	15,951,388
Net Defter Değeri	4,408,481	3,936,495	82,984	16,312,929

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	**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

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

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,527,551
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	67,249
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	181,119
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	32,611
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	137,421
Diğer	39,402
Toplam	**1,885,493**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	171

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	10,253

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 171 TL (31 Aralık 2017: 10,253 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 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 23,906 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) özel karşılık ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka tarafından gelecek dönemlerde ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde tamamı 2017 yılı içerisinde ayrılmış olan toplam 500,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2017: 500,000 TL)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 1,225,561 TL (31 Aralık 2017: 764,909 TL) olup, 763,490 TL (31 Aralık 2017: 451,736 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 462,071 TL'dir (31 Aralık 2017: 313,173 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Ödenecek Kurumlar Vergisi	462,071
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162,974
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,984
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
BSMV	115,706
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,185
Diğer	35,767
Toplam	**782,687**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Ödenecek Kurumlar Vergisi	313,173
Menkul Sermaye İradı Vergisi	160,257
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,045
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
BSMV	121,325
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,234
Diğer	32,683
Toplam	**634,717**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
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	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,606
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,213
Diğer	29
Toplam	**4,848**

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

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
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
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,773
Diğer	14
Toplam	**2,681**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 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.

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

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

Belirtilen tahvillerin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 6,205,560 TL' dir (31 Aralık 2017: 5,935,969 TL).

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**528,031**	**5,677,529**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	528,031	5,677,529
Toplam	**528,031**	**5,677,529**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Hisse Senedi Karşılığı	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.

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

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.

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 – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,104,401	55,258
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(35,750)	16,466
Kur Farkları	80,727	-
Toplam	**1,149,378**	**71,724**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	
	TP	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,095,532	54,148
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(299,308)	141,735
Kur Farkları	80,727	-
Toplam	**876,951**	**195,883**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 – 31 Mart 2018
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	11,268,867
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	12,444,590
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,889,596
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2,071,989
Diğer	1,811,626
Toplam	**30,486,668**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	10,534,862
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	11,843,577
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,542,741
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,755,169
Diğer	2,264,499
Toplam	**28,940,848**

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 205,864 TL (31 Aralık 2017: 169,355 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 23,906 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Kesin teminat mektupları	15,428,602
Avans teminat mektupları	7,156,353
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,078,947
Geçici teminat mektupları	1,310,011
Diğer teminat mektupları	18,455,940
Toplam	**43,429,853**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Kesin teminat mektupları	14,073,061
Avans teminat mektupları	6,684,317
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,053,872
Geçici teminat mektupları	1,180,248
Diğer teminat mektupları	17,177,322
Toplam	**40,168,820**

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

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	4,884,996
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,553,862
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,331,134
Diğer Gayri Nakdi Krediler	50,326,361
Toplam	**55,211,357**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	3,771,138
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,216,243
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,554,895
Diğer Gayri Nakdi Krediler	46,996,446
Toplam	**50,767,584**

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

	Cari Dönem – 31 Mart 2018			
	TP	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**45,214**	**0.13**	**301,266**	**1.43**
Çiftçilik ve Hayvancılık	40,739	0.11	301,266	1.43
Ormancılık	2,388	0.01	-	0.00
Balıkçılık	2,087	0.01	-	0.00
Sanayi	**13,005,086**	**38.12**	**8,448,006**	**40.06**
Madencilik ve Taşocakçılığı	317,758	0.93	196,470	0.93
İmalat Sanayi	8,519,043	24.97	7,765,487	36.83
Elektrik, Gaz, Su	4,168,285	12.22	486,049	2.30
İnşaat	**6,575,635**	**19.27**	**2,881,187**	**13.66**
Hizmetler	**13,708,407**	**40.18**	**4,646,720**	**22.03**
Toptan ve Perakende Ticaret	5,465,250	16.02	2,507,514	11.89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	290,092	0.85	16,785	0.08
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,778,894	5.21	677,054	3.21
Mali Kuruluşlar	3,271,839	9.59	260,409	1.23
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,367,580	4.01	312,436	1.48
Serbest Meslek Hizmetleri	1,361,917	3.99	633,116	3.00
Eğitim Hizmetleri	40,140	0.12	3,502	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	132,695	0.39	235,904	1.12
Diğer	**786,065**	**2.30**	**4,813,771**	**22.82**
Toplam	**34,120,407**	**100.00**	**21,090,950**	**100.00**

	Önceki Dönem – 31 Aralık 2017			
	TP	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**40,142**	**0.13**	**20,449**	**0.11**
Çiftçilik ve Hayvancılık	35,606	0.11	20,449	0.11
Ormancılık	3,213	0.01	-	-
Balıkçılık	1,323	0.01	-	-
Sanayi	**12,256,698**	**38.17**	**7,292,016**	**39.09**
Madencilik ve Taşocakçılığı	281,602	0.87	175,494	0.94
İmalat Sanayi	7,930,683	24.70	6,505,402	34.87
Elektrik, Gaz, Su	4,044,413	12.60	611,120	3.28
İnşaat	**4,855,489**	**15.12**	**1,577,187**	**8.45**
Hizmetler	**13,929,661**	**43.38**	**5,397,807**	**28.93**
Toptan ve Perakende Ticaret	5,412,904	16.86	3,084,564	16.54
Otel ve Lokanta Hizmetleri	269,673	0.84	18,654	0.10
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,530,254	4.77	754,438	4.04
Mali Kuruluşlar	3,537,700	11.02	437,212	2.34
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,558,909	4.85	408,524	2.19
Serbest Meslek Hizmetleri	1,439,047	4.48	682,640	3.66
Eğitim Hizmetleri	37,182	0.12	8,202	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	143,992	0.44	3,573	0.02
Diğer	**1,027,932**	**3.20**	**4,370,203**	**23.42**
Toplam	**32,109,922**	**100.00**	**18,657,662**	**100.00**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem – 31 Mart 2018	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	33,843,444	9,270,340	45,962	64,243
Aval ve Kabul Kredileri	40,639	1,726,994	-	-
Akreditifler	26,129	9,934,697	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	53,045	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**33,910,212**	**20,985,076**	**45,962**	**64,243**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	**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	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	46,052	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**31,705,614**	**18,536,488**	**240,831**	**115,296**

5. 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 2017: 2,760 TL).

6. 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,472,791	45,030
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,189,724	736,268
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	50,953	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**4,713,468**	**781,298**

	Önceki Dönem – 31 Mart 2017	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,131,369	51,778
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,145,075	571,653
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	27,576	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	**3,304,020**	**623,431**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurt İçi Bankalardan	585	14,339
Yurt Dışı Bankalardan	-	13,157
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**585**	**27,496**

	Önceki Dönem – 31 Mart 2017	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	6
Yurt İçi Bankalardan	782	754
Yurt Dışı Bankalardan	57	6,113
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**839**	**6,873**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	147,050	7,892
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	533,359	69,834
Toplam	**680,409**	**77,726**

	Önceki Dönem – 31 Mart 2017	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	423,356	78,115
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	344,323	311
Toplam	**767,679**	**78,426**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır.. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %8,40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 31 Mart 2018 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 13 Milyon TL (tam TL tutardır) azalacak, net dönem kârı 121 Milyon TL (tam TL tutardır) artarak 1,172 Milyon TL (tam TL tutardır) olacaktı.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,863

	Önceki Dönem – 31 Mart 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,175

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 – 31 Mart 2018	
	TP	**YP**
Bankalara	**16,779**	**169,476**
T.C. Merkez Bankasına	-	282
Yurt İçi Bankalara	1,670	3,348
Yurt Dışı Bankalara	15,109	165,846
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**13,963**
Toplam	**16,779**	**183,439**

	Önceki Dönem – 31 Mart 2017	
	TP	**YP**
Bankalara	**16,718**	**113,771**
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurt İçi Bankalara	1,609	1,986
Yurt Dışı Bankalara	15,109	111,785
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**11,748**
Toplam	**16,718**	**125,519**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	64,677

	Önceki Dönem – 31 Mart 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14,845

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2018 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 407,587 TL tutarındadır (31 Mart 2017: 215,292 TL).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem – 31 Mart 2018		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	-	1,705	50,220	-	-	-	-	51,925
Tasarruf Mevduatı	-	118,996	1,064,498	71,594	8,371	4,441	60	1,267,960
Resmi Mevduat	3,148	113,527	202,066	23,365	140,224	5,171	-	487,501
Ticari Mevduat	-	135,672	334,138	74,421	6,214	257	-	550,702
Diğer Mevduat	-	15,688	94,802	31,275	430	599	-	142,794
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,148**	**385,588**	**1,745,724**	**200,655**	**155,239**	**10,468**	**60**	**2,500,882**
Yabancı Para:								
DTH	5,979	8,637	203,941	12,888	5,934	27,971	-	265,350
Bankalar Mevduatı	1,065	927	1,820	6,953	2,139	5,400	-	18,304
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,044**	**9,564**	**205,761**	**19,841**	**8,073**	**33,371**	**-**	**283,654**
Genel Toplam	**10,192**	**395,152**	**1,951,485**	**220,496**	**163,312**	**43,839**	**60**	**2,784,536**

Önceki Dönem – 31 Mart 2017		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	-	11,160	14,199	-	-	1,363	-	26,722
Tasarruf Mevduatı	-	44,453	658,632	39,446	7,061	3,840	-	753,432
Resmi Mevduat	2,635	78,024	152,229	19,999	65,509	2,849	-	321,245
Ticari Mevduat	-	115,287	174,628	21,491	6,842	227	-	318,475
Diğer Mevduat	-	18,957	79,245	21,446	2,089	321	-	122,058
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,635**	**267,881**	**1,078,933**	**102,382**	**81,501**	**8,600**	**-**	**1,541,932**
Yabancı Para:								
DTH	5,545	3,968	142,957	10,913	3,766	17,576	-	184,725
Bankalar Mevduatı	689	1,298	2,221	62	786	3,560	-	8,616
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,234**	**5,266**	**145,178**	**10,975**	**4,552**	**21,136**	**-**	**193,341**
Genel Toplam	**8,869**	**273,147**	**1,224,111**	**113,357**	**86,053**	**29,736**	**-**	**1,735,273**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Kâr	**8,459,933**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	30,179
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	6,595,014
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,834,740
Zarar	**(8,347,116)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(3,278)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(6,511,849)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,831,989)
Net Ticari Kâr/Zarar	**112,817**

31 Mart 2018 tarihinde sona eren üç aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 46,189 TL'dir.

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

	Önceki Dönem– 31 Mart 2017
Kâr	**3,346,974**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	27,936
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,458,514
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,860,524
Zarar	**(3,229,640)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5,709)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1,422,747)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,801,184)
Net Ticari Kâr/Zarar	**117,334**

31 Mart 2017 tarihinde sona eren üç aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 11,495 TL'dir.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Önceki dönemlerde ayrılan temerrüt karşılıkların geri çevrilmesi	798,855
Haberleşme gelirleri	9,150
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	49,971
Kiralama gelirleri	279
Diğer faaliyet gelirleri	91,308
Toplam	**949,563**

	Önceki Dönem– 31 Mart 2017
Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi	330,987
Haberleşme gelirleri	13,707
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	35,964
Kiralama gelirleri	213
Diğer faaliyet gelirleri	58,629
Toplam	**439,500**

5. Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları

	Cari Dönem – 31 Mart 2018
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**1,283,114**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	167,354
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	78,110
Temerrüt (üçüncü Aşama)	1,037,650
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**10,200**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	10,200
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	**-**
Toplam	**1,293,314**

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

Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem– 31 Mart 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	673,673
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*139,377*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*246,305*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*287,991*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-
Genel Karşılık Giderleri	25,574
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*5,876*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	5,803
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*5,803*
Diğer (*)	22,509
Toplam	**733,435**

(*) 22,509 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri; 22,509 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem– 31 Mart 2018
Personel Giderleri	538,381
Kıdem Tazminatı Karşılığı	20,213
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34,153
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,948
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	474,148
Faaliyet Kiralama Giderleri	*67,729*
Bakım ve Onarım Giderleri	*13,082*
Reklam ve İlan Giderleri	*29,260*
Diğer Giderler	*364,077*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,149
Diğer (*)	186,605
Toplam	**1,263,597**

(*) 186,605 TL tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 51,177 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri, 47,055 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 45,043 TL TMSF giderleri ve 43,330 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

	Önceki Dönem– 31 Mart 2017
Personel Giderleri	405,332
Kıdem Tazminatı Karşılığı	18,814
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	33,614
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,405
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	2,761
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	6,151
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	392,377
Faaliyet Kiralama Giderleri	*55,592*
Bakım ve Onarım Giderleri	*9,828*
Reklam ve İlan Giderleri	*20,704*
Diğer Giderler	*306,253*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	184
Diğer (*)	150,817
Toplam	**1,016,455**

(*) 150,817 TL tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 37,098 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri, 36,597 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 49,461 TL TMSF giderleri ve 27,661 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. 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 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

8. 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 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

9. 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 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

10. 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 290,888 TL (31 Mart 2017: 213,052 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

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

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

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– 31 Mart 2018
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	54,295
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(11,896)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-
Toplam	**42,399**

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Gideri	Önceki Dönem– 31 Mart 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(14,715)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(65,071)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-
Toplam	**(79,786)**

11. 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 6,363,251 TL faiz gelirleri 4,057,080 TL faiz giderleri, 443,857 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2017: 4,840,535 TL faiz gelirleri 2,463,778 TL faiz giderleri, 290,876 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.

12. 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 alınan istihbarat 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. 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 -31 Mart 2018	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	144,551	1,441,249	-	38,243	18,110	34,799
Dönem Sonu Bakiyesi	452,438	1,543,135	-	37,842	112,805	46,156
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,863	594	-	-	3,461	34

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
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 (*)	4,175	435	-	32	-	47

(*) Alınan faiz ve komisyon gelirleri satırı 31 Mart 2017 dönemi bakiyeleridir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Cari Dönem – 31 Mart 2018

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	1,692,043	1,100,243	241,645
Dönem Sonu Bakiyesi	1,723,439	346,819	195,915
Mevduat Faiz Gideri	64,677	31,871	5,044

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
	Önceki Dönem	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	1,055,694	977,319	164,132
Dönem Sonu Bakiyesi	1,692,043	1,100,243	241,645
Mevduat Faiz Gideri (*)	14,845	15,196	81

(*) Mevduat faiz gideri satırı 31 Mart 2017 dönemi bakiyeleridir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem - 31 Mart 2018

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler İşlemler			
Dönem Başı	441,145	-	-
Dönem Sonu	242,675	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(5,228)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
	Önceki Dönem	**Önceki 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) (*)	(749)	-	-

(*) Toplam Kar / (Zarar) satırı 31 Mart 2017 dönemi bakiyeleridir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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 %0.29 (31 Aralık 2017: %0.09) ve %2.95'dir (31 Aralık 2017: %2.98).

Cari Dönem – 31 Mart 2018	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	565,243	0.29 %
Gayri nakdi kredi	1,627,133	2.95 %
Mevduat	2,266,173	1.40 %
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	242,675	0.34 %

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	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%

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

64. Olağan Genel Kurul Toplantısı (A), (B) ve (C) gruplarından en çok pay sahibi ortakların önerisi, Genel Kurul'un kararı ile Banka'nın 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın ertelenmesine, ertelenmesi talep edilen Olağan Genel Kurul toplantı tarihinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenmesi ve gerekli çağrı, ilan ve diğer hususların Yönetim Kurulu tarafından yerine getirilmesi hususlarına karar verilmiştir. 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibarıyla gerçekleşmediğinden 2017 yılına ilişkin kar dağıtımı yapılmamıştır.

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Şubat 18	**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
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+
Finansal Kapasite Notu	bb+

Mart 18	**Moody's Investors' Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	b1
TP Mevduat Notu	Ba2/NP
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba3/NP
YP Görünüm	Durağan

Mayıs 18	**Standard&Poors**
Kredi Notu YP	BB-/B
YP Görünüm	Durağan
Kredi Notu TP	BB-/B
TP Görünüm	Durağan
Ulusal	trA+ / - / trA-1

Mart 18	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB- (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A-3 (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	A-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Durağan)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) 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 20 Nisan 2018 olmak üzere, vade sonu 17 Ağustos 2018 olan 200,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 119 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 16-17-18 Nisan 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB81826 olan Vakıfbank bonosu, 213,500,283 TL (tam TL) nominal değerli, 119 gün vadeli, vade sonu 17 Ağustos 2018, yıllık bileşik faizi %14.4771, basit faizi %13.8229 ve ihraç fiyatı 95,688 TL olarak belirlenmiştir.

Banka, vade başı 20 Nisan 2018 olmak üzere, vade sonu 23 Kasım 2018 olan 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 217 gün vadeli Vakıfbank bonosu ihraç ve halka arzını 16-17-18 Nisan 2018 tarihlerinde gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFBK1812 olan Vakıfbank bonosu, 45,034,208 TL (tam TL) nominal değerli, 217 gün vadeli, vade sonu 23 Kasım 2018, yıllık bileşik faizi %15.0198, basit faizi %14.5920 ve ihraç fiyatı 92,017 TL olarak belirlenmiştir.

Banka, 24 Nisan 2018 tarihinde uluslararası piyasalardan 1.3 milyar ABD Doları karşılığı 329 milyon ABD Doları ve 778.8 milyon Avro olmak üzere sendikasyon kredisi sağlamıştır. Kredinin 1.2 milyar ABD Doları karşılığı kısmı 1 yıl; 100 milyon ABD Doları kısmı ise 2 yıl + 1 gün vadeli olarak temin edilmiştir. Kredinin 1 yıl vadeli diliminin toplam maliyeti Libor +% 1.30 ve Euribor + %1.20; 2 yıl vadeli diliminin ise toplam maliyeti yıllık Libor + %2.10'dur.

Banka, 4 Mayıs 2018 tarihinde yurt dışı nakit havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında; Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 380 milyon ABD Doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon finansmanı temin etmiştir. Toplam altı ayrı dilim halinde temin edilen finansmanın vadesi 5 yıldır. İşlem, kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından, yatırım yapılabilir seviyede, BBB+ notu ile derecelendirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 21 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim 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.

SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2018 yılının ilk çeyreğinde ABD'nin ticari korumacılık kapsamında ithalatına ek gümrük vergileri getirmesi ticaret savaşlarına yönelik endişeleri artırmıştır. Diğer taraftan jeopolitik gelişmeler de küresel anlamda risk algısını yükseltmiştir. Bunlara rağmen küresel büyüme yılın ilk çeyreğinde de ılımlı toparlanmaya devam etmiştir.

2017 yılının son çeyreğinde % 2.9 oranında büyüyen ABD ekonomisi 2018 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda % 2.3 büyüyerek beklentilerin üzerinde performans göstermiştir. Avrupa'da ise varlık alım programı ve genişleyici para politikasıyla birlikte büyüme desteklenmiş, Avro Bölgesi 2017 yılında yıllık bazda % 2.7 büyümüştür. Gelişmekte olan ülke büyümeleri 2017 yılında da küresel ekonominin büyümesinde önemli rol oynamıştır. Çin ekonomisi 2017 yılında % 6.9 oranında büyümüştür.

2017 yılında iktisadi faaliyeti destekleyici mali teşvik ve tedbirler ve KGF kefaletli kredi kullandırımı ile yurt içi talepte güçlü bir toparlanma sağlamış ve Türkiye ekonomisi yıllık bazda % 7.4 oranında büyümüştür. Öncü göstergeler ekonominin 2018 yılında da güçlü büyümesini koruyacağına işaret etmektedir.

Türk bankacılık sektörü ülkemiz ekonomisini desteklemeye bu dönemde de devam etmiştir. 2018 yılının ilk çeyreğinde bir önceki yılsonuna göre toplam varlıklarını % 3.60 oranında artırmıştır. Nakdi kredilerini ise % 4.68 oranında artırarak hem reel sektöre hem de hane halkına olan desteğini sürdürmüştür.

Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncularından biri olan Bankamız ise 2018 yılının ilk çeyreğinde toplam varlıklarını 282 milyar TL seviyesine çıkarmış ve reel sektörü ve hanehalkını destekleyerek büyümesini sürdürmüştür. Bankamız bundan önce olduğu gibi bundan sonra da ülkemiz ekonomisini tüm gücüyle desteklemeye devam edecektir.

Bu vesileyle; başarımızda pay sahibi olan müşterilerimize, özverili mesaileri için çalışanlarımıza ve bizden desteğini esirgemeyen hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza Bankamız adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

İsmail ALPTEKİN
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2018 yılında; ABD Merkez Bankası (Fed) para politikasında normalleşme adımları atmaya devam etmiştir. Fed Mart ayında 25 baz puanlık artışla faiz oranlarını % 1.50-% 1.75 bandına yükseltmiştir. Fed'in 2018 yılında toplam üç faiz artırımı yapacağı beklentisi devam etmektedir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise önceki aylardan faklı olarak, Mart ayında yaptığı toplantıda "gerekmesi halinde varlık alım tutarlarını artırabileceği" ifadesini toplantı metninden çıkarmıştır. Gelişmiş ülke merkez bankalarının attığı adımlar, bu ülkelerin uzun vadeli tahvil getirilerinin yükselmesine sebep olmuştur.

Ayrıca 2018 yılı ilk çeyreğinde; jeopolitik gelişmeler ve uluslararası ticarette artan korumacılık söylemleri nedeniyle piyasalarda risk algısı zaman zaman yükselmiştir. Bunlara rağmen küresel büyüme ılımlı toparlanmaya devam etmiştir. Yılın ilk üç ayında ABD ekonomisi % 2.3 büyüme ile beklentilerin üzerinde bir performans göstermiştir.

Türkiye ekonomisi ise aksi yöndeki tahminlere rağmen 2017 yılında oldukça güçlü bir performans göstermiş ve yılı % 7.4 büyüme ile tamamlamıştır. Yılın ilk üç ayında yayınlanan öncü göstergeler, büyümenin 2018 yılında da hız kesmeden devam ettiğini göstermektedir. IMF, OECD gibi uluslararası kuruluşların ülkemizin 2018 yılı büyümesine ilişkin tahminlerini revize etmeleri de bu durumu teyit etmektedir.

2018 yılının ilk çeyreğinde Bankamız da kârlı, verimli ve kaliteli büyüme stratejisi doğrultusunda sağlıklı bir aktif büyümesi gerçekleştirmiştir. Bu dönemde sektörün toplam varlıkları % 3.60 artarken, Bankamız toplam varlıkları % 4.22 artarak 282 milyar TL'ye çıkmıştır. Ülke ekonomisine güçlü desteğimiz devam etmiş, nakdi ve gayri nakdi kredi toplamımız 250 milyar TL'yi geçmiştir. Çiftçiden, serbest meslek erbabına, esnaftan, kurumsal işletmelere, ihracatçıdan, yatırımcıya kadar ülkemiz reel sektörünün küçük büyük tüm kesimlerine finansman desteğimiz sürmüştür. Nitekim reel sektöre kullandırdığımız nakdi ticari kredilerimiz; % 5.51 olan sektör ortalamasının oldukça üzerinde, % 8.13 artarak yaklaşık 146 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde hanehalkına kullandırdığımız bireysel krediler ise yine sektör ortalaması olan % 2.06'nın üzerinde, % 3.11 oranında artmış ve 49 milyar TL'yi aşmıştır.

Fonlama tarafında ise mevduatımız % 4.36 oranında artarak 162 milyar TL'ye çıkmıştır. Ana fonlama kaynağımız mevduat olurken faizler genel seviyesini düşürmek amacıyla bu dönemde de Bankamız kaynak çeşitliliğini artırmaya devam etmiştir. Sermaye benzeri krediler dahil olmak üzere alınan kredilerimiz % 9.05 oranında artmıştır. Bu dönemde orta vadeli tahvil ihraç programı kapsamında 650 milyon ABD Doları ve İpotek Teminatlı Menkul Kıymet programı kapsamında ise 1 milyar Türk Lirası değerinde tahvil ihraçları gerçekleştiren Bankamızın ihraç edilen menkul kıymetleri % 26.97 oranında artarak 24,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2018 yılının ilk çeyreğinde Bankamız dönem net kârı 1,051 milyon TL olmuştur. Özkaynaklarımız ise % 7.49 artışla 25 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde aktif kârlılığımız % 1.52, özkaynak kârlılığımız % 17.43 oranında gerçekleşmiş, sermaye yeterlilik oranımız ise % 15.37 olmuştur.

Bankamız bu dönemde elde ettiği başarılı sonuçları aldığı ödüllerle de taçlandırmış, yenilikçilik, kalite, markalaşma faaliyetleri, müşteri hizmetleri, dijitalleşme, çevre bilinci ve sosyal sorumluluk alanlarındaki performansıyla, İngiltere'nin en saygın dergilerinden biri olan Global Brands Magazine tarafından "En İyi Bankacılık Markası" ödülüne layık görülmüştür. Ayrıca Bankamız, uluslararası müsabakalarda Türkiye'yi başarıyla temsil eden VakıfBank Spor Kulübü'ne, 32 yıldır yaptığı yatırım ile "Avrupa'nın En İyi Spor Sponsorluğu" dalında da ödül kazanmıştır.

VakıfBank, bu dönem olduğu gibi bundan sonra da büyümesini sürdürmeye, reel sektörü desteklemeye, tüm alanlarda ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamaya ve müşterilerinin yanındaki güç olmaya devam edecektir.

Bu vesileyle değerli müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımız ve yatırımcılarımıza ve emekleri için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mehmet Emin ÖZCAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Başlıca Finansal Göstergeler

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2018	ARALIK 2017	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	281,985	270,572	4.22
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	31,855	30,316	5.07
KREDİLER (*)	195,401	182,932	6.82
-Ticari Krediler	145,958	134,980	8.13
-Bireysel Krediler	49,443	47,952	3.11
MEVDUAT	162,054	155,277	4.36
-Vadeli Mevduat	133,012	125,160	6.27
-Vadesiz Mevduat	29,042	30,117	-3.57
ALINAN KREDİLER	31,136	28,308	9.99
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	6,206	5,936	4.54
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	24,741	19,485	26.97
ÖZKAYNAKLAR	24,999	23,258	7.49
GAYRİNAKDİ KREDİLER	55,211	50,768	8.75

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2018	MART 2017	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	1,051	1,225	-14.15

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2018	ARALIK 2017
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	69.29	67.61
KREDİ/MEVDUAT (*)	120.58	117.81
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.91	4.01
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	15.37	15.52
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.52	1.54
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	17.43	17.52

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

2018 I. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesini 2018 yılının ilk çeyreğinde de devam ettiren Bankamız, toplam varlıklarını %4.22 oranında artırarak 281,985 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %6.82 oranında artarak 195,401 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %69.29 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 145,958 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 49,443 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2018 yılının ilk çeyreğinde Bankamız mevduatını ise %4.36 oranında artırarak 162,054 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Ayrıca Bankamızca; fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, maliyet kontrolüne yardım edilmesi, faiz oranı riskinin azaltılması, ilave kaynak yaratılması, likidite yönetimine olumlu katkı sağlanması ve kredi büyümesinin desteklenmesi amacıyla farklı tür ve vadelerde yurt içi ve yurt dışı banka bonosu ve tahvili ihraç edilmiştir.

Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere; 2018 yılı ilk çeyreğinde toplamda 3,866 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'nin uluslararası sermaye piyasalarındaki öncü ve yenilikçi bankası olan Bankamız Ocak ayında orta vadeli tahvil ihraç programı (GMTN) kapsamında 5 yıl vadeli 650 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Dünyanın dört bir yanından 150'nin üzerinde yatırımcıdan gelen toplam talep tutarı 1,5 milyar ABD Dolarını aşmıştır. VakıfBank'ın tek seferde gerçekleştirdiği en yüksek tahvil ihraç işlemi olan bu borçlanmada kupon faiz oranı %5.75, nihai getiri oranı %5.85 olmuştur.

Bankamız İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK-covered bond) programı kapsamında Mart ayında 1 milyar Türk Lirası değerinde ihraç gerçekleştirmiştir. VakıfBank, 2018 yılının ilk çeyreğinde yurtdışından uzun vadeli mevduat dışı Türk Lirası kaynak teminine devam ederek Türk Lirası mevduat piyasasında faiz oranlarının makul seviyelerde tutulmasına ve aşağı çekilmesine destek olmuştur. Böylece sadece son beş ayda, üç ayrı işlemle toplam 3,7 milyar Türk Lirası değerinde tahvil ihraç etmiştir.

Bankamız, 2018 yılının ilk çeyreğinde kârlılık ve sermaye yapısı bakımından da güçlü konumunu devam ettirmiştir. Bu dönemde Bankamız, 1,051 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bu dönemde ortalama özkaynak kârlılığımız %17.43, ortalama aktif kârlılığımız %1.52, sermaye yeterlilik rasyomuz ise %15.37 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 935 ve personel sayısı ise 16,148 olmuştur.

Mart ayında uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Türkiye'nin kredi notunu "Ba1"den "Ba2"ye düşürmüş, not görünümünü "negatif"ten "durağan"a çevirmiştir. Moody's tarafından ülkemizin kredi notunun indirilmesinin ardından Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para notu da "Ba2" seviyesinden "Ba3" seviyesine indirilmiş olup, görünümü "Negatif"ten "Durağan"a yükseltilmiştir. Benzer şekilde ülkemizin TL tahvil derecelendirme tavanının "Baa1" seviyesinden "Baa2" seviyesine indirilmesine paralel olarak, Bankamızın İTMK (Covered Bond) program notu da "Baa1" seviyesinden "Baa2" seviyesine indirilmiştir.

Bu dönemde Bankamız ile JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi arasında banka kredi değerliliğinin tespit edilmesi amacıyla sözleşme imzalanmıştır.

Bu kapsamda JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi, Bankamız için derecelendirme çalışmalarını tamamlamış olup, derecelendirme notları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Uzun	**Kısa**
Uluslararası Yabancı Para	BBB-	A-3
Uluslararası Türk Parası	BBB-	A-3
Uluslararası Görünüm	Durağan	Durağan
Ulusal Not	AAA	A-1 +
Ulusal Görünüm	Durağan	Durağan
Destekleme Notu	1	-
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	-

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamız Genel Müdürlük adresi "Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B Ümraniye/İstanbul" olarak değişmiş olup değişikliğe ilişkin tescil işlemleri İstanbul Ticaret Odası nezdinde tamamlanmıştır.

- Bankamız bu dönemde TÜV SÜD tarafından gerçekleştirilen denetimler sonucunda ISO 9001 ve 14001 sertifikalarının en güncel hali olan 2015 versiyonlarını almıştır.

- Bankamız; uluslararası iş dünyasının en prestijli ödüllerinden Stevie Ödülleri'nde 6, İngiltere'nin saygın dergilerinden Global Brands Magazine tarafından da 2 dalda ödüle layık görülmüştür.
  Bankamız dünyadaki başarılı kuruluşları ve yöneticileri ödüllendiren Stevie Ödülleri'nde "Mobil Saha Satış Uygulaması" ile "Yılın İş Geliştirme Başarısı- Finansal Hizmetler Endüstrileri" kategorisinde altın ödüle layık görülmüştür. Aynı uygulama, "Satıştaki Teknolojinin En İyi Kullanımı", "Satış ve Pazarlama Mobil Uygulama", "Yılın Başarı Bazında Satış Büyümesi" ve "Pazarlama Çözümü" kategorilerinde ise bronz ödülün sahibi olmuştur. "Kredili Mevduat Hesabı ve Taksitli İhtiyaç Kredisi Eğilim Hesaplama" uygulamamız ise "Yılın İş Geliştirme Başarısı- Finansal Hizmetler Endüstrileri" kategorisinde bronz ödüle layık görülmüştür.

Bankamız, Global Brands Magazine tarafından da "Avrupa'nın En İyi Spor Sponsorluğu" ve "En İyi Bankacılık Markası" dallarında birincilikle ödüllendirilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

……..