**TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI**
**TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI**

# 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

## A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### 1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### 2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 7. maddede belirtildiği üzere 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 530,000 Bin TL'si cari dönemde ve 500,000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılmak suretiyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 1,030,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

## 3. Kilit Denetim Konuları

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

| *Kilit Denetim Konuları* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
|---|---|
| ***Kredilere ilişkin TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") çerçevesinde beklenen kredi zarar karşılığı***<br><br>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 232,406,907 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 10,860,390 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2018 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Beşinci Bölüm I-5 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.<br><br>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 beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili dönemdeki mevzuatında yer alan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları yaklaşımı uygulanarak değiştirilmiş olup kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmalarına ilişkin de önemli değişiklikler getirilmiştir. | Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.<br><br>Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve beklenen kredi zarar karşılıklarının belirlenmesi için geliştirilen modellerde kullanılan yöntemlerin, Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak hazırlandığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte inceledik ve değerlendirdik. Geleceğe yönelik tahminlerin (makro-ekonomik faktörler de dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan yaklaşımı ve uzman görüşlerini, kamuya açık bilgileri de kullanarak uzmanlarımızla birlikte değerlendirdik. Banka'nın geliştirdiği modellerin içerdiği hesaplamaları, finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar yaparak kontrol ettik. |

| *Kilit Denetim Konuları* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
|---|---|
| ***Kredilere ilişkin TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") çerçevesinde beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)***<br><br>Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII numaralı dipnotunda açıklanan değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.<br><br>Banka TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılmayan verilere ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir.<br><br>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibariyle karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır. | Çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri de içermektedir:<br><br>• Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminler ile varsayımları finansal risk uzmanlarımız yardımıyla değerlendirdik ve test ettik.<br>• Banka'nın uygulaması gereği münferit değerlendirme yapılan kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik.<br>• Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızca test ettik. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik.<br>• Kredilerin TFRS 9 çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.<br>• Banka'nın finansal tablolarında beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin hazırlamış olduğu dipnotların doğruluğunu ve tamlığını değerlendirdik. |

| *Kilit Denetim Konuları* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
|---|---|
| ***TFRS 9' un ilk kez uygulanması***<br><br>Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 standardını "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Banka'nın TFRS 9'u ilk kez uygulamasına ilişkin etki ve açıklamalar konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 1 numaralı dipnotta sunulmuştur.<br><br>TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını üç bölümde ele almaktadır:<br><br>Bölüm 1 - Finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması ve ölçülmesi;<br>Bölüm 2 - Beklenen kredi zararları ve<br>Bölüm 3 - Finansal riskten korunma muhasebesi.<br><br>Banka finansal varlıklarının nakit akışlarının, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilatından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklandığını belirlemek için iş modeli değerlendirmesi yapmaktadır. Banka her iş modelindeki finansal varlıklar için sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları olduğuna karar vermek amacıyla her ürün tipi için değerlendirme yapmaktadır.<br><br>TFRS 9 geçişi kredi karşılıklarının hesaplanmasında kullanılan karmaşık bilgi ve tahminlerde artışa sebep olmuştur. Standardın ilk kez uygulanması, özellikle beklenen zarar karşılıkları modelinin geliştirme safhasında önemli yargı ve yorumların kullanılmasını gerektirmiştir. TFRS 9'un benimsenmesinden kaynaklanan değişikliklerden, Banka'nın beklenen kredi zararları yaklaşımına geçişiyle ilgili açıklamalar, "Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı" başlıklı kilit denetim konusunda ayrıca yer almaktadır.<br><br>Banka, finansal riskten korunma muhasebesi için TMS 39'un hükümlerini uygulamaya devam etmeyi seçmiştir.<br><br>TFRS 9'un ilk kez uygulanması çok sayıda yorum ve yargılara bağlı kararlar gerektirmesi ve Banka'nın finansal raporlama çerçevesinde önemli bir değişiklik olması sebebiyle tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır. | Finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili olarak, denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir;<br><br>• Banka'nın TFRS 9 finansal varlıkların ve finansal borçların sınıflandırılması politikasını okuduk ve bunları TFRS 9'un gereklilikleriyle karşılaştırdık.<br><br>• Banka'nın iş modeli değerlendirmesini temin ettik ve değerlendirdik. Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlemesinde kullanılan kriterleri değerlendirdik ve seçtiğimiz örneklem üzerinden ürün gruplarını temsil eden kontratları test ettik.<br><br>TFRS 9 çerçevesinde uygulanan değer düşüklüğü yaklaşımı ve modelleriyle ilgili uygulanan denetim prosedürleri "Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı" başlıklı kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığını açıklayan bölümde ayrıca açıklanmıştır.<br><br>TFRS 9'un ilk kez uygulanmasına ilişkin açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğunu ve sunulan dipnotları kontrol ettik. |

| *Kilit Denetim Konuları* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
|---|---|
| ***Emekli Sandığı Yükümlülüklerinin Değerlemesi***<br><br>Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2018 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır.<br><br>Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.<br><br>Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. | Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini doğruladık.<br><br>Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.<br><br>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.<br><br>Ayrıca, Banka'nın finansal tablolarında Emekli Sandığı'na ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik. |

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Şubat 2019

VakıfBank

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU


| | |
|---|---|
| Adres | : Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B, 34768 Ümraniye / İstanbul |
| Telefon | : 0216 724 10 00 |
| Faks | : 0216 724 39 09 |
| Elektronik site adresi | : www.vakifbank.com.tr |
| Elektronik posta adresi | : mevzuat@vakifbank.com.tr |


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

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

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

13 Şubat 2019

Şahap KAVCIOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

Serdar TUNÇBİLEK
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 | : Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür | Ad-Soyad / Unvan | : Mehmet Fatih METE / Müdür Yrd. |
| Telefon | : 0 216 724 31 35 | Telefon | : 0 216 724 31 38 |
| Faks | : 0 216 724 49 55 | Faks | : 0 216 724 49 55 |

**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 | 7-10 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 11-12 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 13-14 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 15-16 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 17-18 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 19-20 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 21-22 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklama | 23 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 24-25 |
| III. | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 25 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 25 |
| V. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 26-27 |
| VIII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 28-31 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 31 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 31 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar | 32 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 32 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 32-33 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 33 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar | 34 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 34-35 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 36-38 |
| XVIII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 38 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 38 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 38 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 38 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 38 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 39 |
| XXIV. | Diğer hususlar | 39-42 |
| XXV. | Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar | 43-44 |

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

| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 45-53 |
| II. | Kredi riski | 53-66 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 67-69 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 70-71 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 72-73 |
| VI. | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 74-77 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 78 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi | 79-81 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 82 |
| X. | Faaliyet bölümleri | 82-84 |
| XI. | Risk yönetimine ilişkin bilgiler | 85-107 |

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

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 108-133 |
| II. | Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 134-143 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 144-147 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 148-154 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 155 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 156-157 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 158-159 |
| VIII. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 159 |

**ALTINCI BÖLÜM**
Diğer Açıklamalar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 160 |
| II. | Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 160 |
| III. | Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri | 161 |
| IV. | Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi | 161 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**
Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 162 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 162 |

## 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. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür. 31 Aralık 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 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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** | | | | |
| Doç.Dr.Şahap KAVCIOĞLU | Başkan Vekili | 13 Ağustos 2018 | Doktora | 24 yıl |
| Mehmet Emin ÖZCAN | Üye-Genel Müdür | 9 Haziran 2017 | Lisans | 35 yıl |
| Dr.Adnan ERTEM | Üye | 28 Ekim 2010 | Doktora | 30 yıl |
| Şahin UĞUR | Üye | 9 Haziran 2017 | Lisans | 32 yıl |
| Serdar TUNÇBİLEK | Üye | 9 Haziran 2017 | Lisans | 32 yıl |
| Dilek YÜKSEL | Üye | 29 Mart 2016 | Lisans | 6 yıl |
| Ömer ARISOY | Üye | 9 Haziran 2017 | Lisans | 18 yıl |
| Dr.Cemil Ragıp ERTEM | Üye | 13 Ağustos 2018 | Doktora | 20 yıl |
| **Denetim Komitesi** | | | | |
| Doç.Dr.Şahap KAVCIOĞLU | Üye | 14 Ağustos 2018 | Doktora | 24 yıl |
| Serdar TUNÇBİLEK | Üye | 15 Haziran 2017 | Lisans | 32 yıl |
| **Denetçi** | | | | |
| Yunus ARINCI | Denetim Kurulu Üyesi | 19 Mart 2010 | Lisansüstü | 21 yıl |
| Hasan TÜRE | Denetim Kurulu Üyesi | 9 Haziran 2017 | Lisans | 34 yıl |
| **Genel Müdür Yardımcıları** | | | | |
| Metin Recep ZAFER | Bankacılık Operasyonları Başkanlığı<br>Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları Başkanlığı<br>Hazine Operasyonlar Başkanlığı<br>Dış Operasyonlar Başkanlığı | 13 Haziran 2006 | Doktora | 23 yıl |
| Hasan ECESOY | Hazine Yönetimi Başkanlığı<br>Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Başkanlı<br>Hazine Yönetimi Orta Ofis Başkanlığı | 18 Haziran 2010 | Doktora | 25 yıl |
| Muhammet Lütfü ÇELEBİ | Bireysel Bankacılık Pazarlama Başkanlığı<br>Bireysel Bankacılık Pazarlama Hizmetleri Başkanlığı<br>Kobi Bankacılığı Pazarlama Başkanlığı | 23 Ekim 2013 | Lisans | 24 yıl |
| Mehmet Emin KARAAĞAÇ | Baş Hukuk Müşavirliği<br>Hukuk İşleri Başkanlığ,<br>Kredi Risk Tasfiye Başkanlığı | 8 Kasım 2013 | Lisans | 30 yıl |
| Yakup ŞİMŞEK | Kurumsal Bankacılık Pazarlama Başkanlığı<br>Ticari Bankacılık Pazarlama Başkanlığı<br>Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama Başkanlığı<br>Kurumsal Merkez Şubeleri<br>Nakit Yönetimi Pazarlama Başkanlığı | 7 Eylül 2016 | lisans | 23 yıl |
| H.Uğur BİLGİN | İnsan Kaynakları Başkanlığı<br>Kurumsal Gelişim ve Akademi Başkanlığı<br>İdari İşler Başkanlığı<br>İnşaat Emlak ve Satın Alma Başkanlığı | 1 Ağustos 2017 | Lisans | 32 yıl |
| Şeyh Mehmet BOZ | Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Başkanlığı<br>Değerlendirme ve Derecelendirme Başkanlığı | 1 Ağustos 2017 | Lisansüstü | 24 yıl |
| İlker YEŞİL | Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama Başkanlığı<br>Ödeme Sistemleri Hizmetleri Başkanlığı<br>Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Başkanlığı | 1 Ağustos 2017 | Lisans | 24 yıl |
| Şuayyip İLBİLGİ | Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanlığı<br>Streteji ve Planlama Başkanlığı<br>İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Başkanlığı | 1 Ağustos 2017 | Lisans | 23 yıl |
| Ersin ÖZOĞUZ | Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Başkanlığı<br>Ticari Krediler Tahsis Yönetimi Başkanlığı<br>Bireysel Krediler Tahsis Yönetimi Başkanlığı<br>Kobi ve Yerel Yönetim Kredileri Tahsis Yön. Başkanlığı | 1 Ağustos 2017 | Lisans | 23 yıl |
| Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH | Ar-Ge ve Dijital Dönüşüm Başkanlığı<br>Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Başkanlığı<br>Kanal Yönetimi ve Pazarlama Uygulama Gelişt. Başkanlığı<br>Sistem Yönetimi Başkanlığı<br>Bt Sistem ve Uygulama Destek Başkanlığı<br>Bt Planlama ve Koordinasyon Başkanlığı | 5 Temmuz 2018 | Lisansüstü | 28 yıl |
| Mikail HIDIR | Kredi Risk Planlama ve İzleme Başkanlığı | 26 Aralık 2018 | Lisans | 15 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.

Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2018 tarihli kararı ile Bankada Temel Bankacılık Uygulama ve Geliştirme Başkanı olarak görev yapmakta olan Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı İsmail ALPTEKİN ile Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Sabahattin BİRDAL'ın görevleri, 13 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde gerçekleşen 64. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Dr. Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın 14 Ağustos 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka Ana Sözleşmesinin ilgili maddeleri gereği Dr. Raci KAYA'nın Yönetim Kurulu Başkanı, Doç. Dr. Şahap KAVCIOĞLU'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi üyesi olarak seçilmelerine oybirliği ile karar verilmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Raci KAYA, Uluslararası Para Fonu (IMF) ülke grubu "İcra Direktörlüğü" görevini üstlenmesi sebebiyle 18 Ekim 2018 tarihi itibari ile Bankadaki görevinden istifa etmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Ocak 2019 tarihli toplantısında, halihazırda 14 olan Genel Müdür Yardımcısı sayısının 12'ye indirilmesine karar verilmiş olup, Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Mustafa SAYDAM ve Osman DEMREN görevlerinden ayrılmışlardır.

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

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

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

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

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 948 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 951 şubesi (31 Aralık 2017: yurt içinde 924, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 927 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,767 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 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **VARLIKLAR** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **49,342,328** | **41,360,568** | **90,702,896** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **V-I-1** | **5,240,101** | **32,032,981** | **37,273,082** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | V-I-1 | 5,235,557 | 27,018,932 | 32,254,489 |
| 1.1.2 | Bankalar | V-I-3 | 4,544 | 5,014,049 | 5,018,593 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | | **1,395** | **69,766** | **71,161** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 69,766 | 69,766 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 1,395 | - | 1,395 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **V-I-4** | **7,727,407** | **1,274,971** | **9,002,378** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 7,662,348 | 1,271,520 | 8,933,868 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 3,451 | 3,451 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 65,059 | - | 65,059 |
| **1.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | **V-I-6** | **32,377,288** | **7,603,222** | **39,980,510** |
| 1.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 32,326,808 | 7,413,026 | 39,739,834 |
| 1.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 50,480 | 190,196 | 240,676 |
| **1.5** | **Türev Finansal Varlıklar** | **V-I-2** | **4,031,081** | **379,628** | **4,410,709** |
| 1.5.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 4,031,081 | 379,628 | 4,410,709 |
| 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 (-)** | | **34,944** | - | **34,944** |
| **II.** | **KREDİLER (Net)** | | **140,101,774** | **81,444,743** | **221,546,517** |
| **2.1** | **Krediler** | **V-I-5** | **140,165,770** | **81,440,980** | **221,606,750** |
| 2.1.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 140,165,770 | 81,440,980 | 221,606,750 |
| 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** | | **10,766,615** | **33,542** | **10,800,157** |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **10,830,611** | **29,779** | **10,860,390** |
| 2.5.1 | 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | | 1,513,299 | 19,840 | 1,533,139 |
| 2.5.2 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | | 1,307,302 | - | 1,307,302 |
| 2.5.3 | Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | | 8,010,010 | 9,939 | 8,019,949 |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **V-I-16** | **1,618,562** | - | **1,618,562** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 1,618,562 | - | 1,618,562 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **2,647,659** | **403,558** | **3,051,217** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **V-I-7** | **619,582** | - | **619,582** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 619,582 | - | 619,582 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **V-I-8** | **2,028,077** | **403,558** | **2,431,635** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 1,726,174 | 403,558 | 2,129,732 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 301,903 | - | 301,903 |
| **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)** | **V-I-12** | **2,557,495** | **10,130** | **2,567,625** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **V-I-13** | **218,152** | - | **218,152** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 218,152 | - | 218,152 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **V-I-14** | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **V-I-15** | **29,776** | - | **29,776** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **V-I-17** | **3,304,654** | **8,316,242** | **11,620,896** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **199,820,400** | **131,535,241** | **331,355,641** |

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)** | | **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 | | 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)** | **V-I-4** | **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)** | **V-I-12** | **1,409,644** | **7,619** | **1,417,263** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **V-I-13** | **210,970** | **-** | **210,970** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 210,970 | - | 210,970 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **V-I-14** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | V-I-15 | - | - | - |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **V-I-16** | **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-17** | **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.

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

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

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **V-II-1** | **109,592,026** | **69,815,881** | **179,407,907** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **V-II-3** | **747,607** | **40,602,229** | **41,349,836** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **26,614,533** | **2,109,204** | **28,723,737** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **V-II-3** | **7,375,071** | **14,971,993** | **22,347,064** |
| 4.1 | Bonolar | | 3,645,695 | - | 3,645,695 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 4.3. | Tahviller | | 3,729,376 | 14,971,993 | 18,701,369 |
| **V.** | **FONLAR** | | **3,054** | **-** | **3,054** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | 3,054 | - | 3,054 |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **V-II-2** | **2,123,319** | **425,858** | **2,549,177** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 2,123,319 | 425,858 | 2,549,177 |
| 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** | **2,266,153** | **5,206** | **2,271,359** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 1,035,025 | - | 1,035,025 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 1,231,128 | 5,206 | 1,236,334 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **V-II-8** | **774,563** | **1,301** | **775,864** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **V-II-8** | - | - | - |
| **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** | **5,668,121** | **7,353,902** | **13,022,023** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | 5,668,121 | 7,353,902 | 13,022,023 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **V-II-4** | **7,381,601** | **5,173,829** | **12,555,430** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **V-II-11** | **28,333,549** | **16,641** | **28,350,190** |
| **16.1** | **Ödenmiş Sermaye** | **V-II-11** | **2,500,000** | **-** | **2,500,000** |
| **16.2** | **Sermaye Yedekleri** | | **814,670** | **-** | **814,670** |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 723,918 | - | 723,918 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 90,752 | - | 90,752 |
| **16.3** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler** | | **2,469,172** | **(3,983)** | **2,465,189** |
| **16.4** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler** | | **(40,194)** | **20,624** | **(19,570)** |
| **16.5** | **Kâr Yedekleri** | | **17,864,763** | **-** | **17,864,763** |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 2,007,670 | - | 2,007,670 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 15,406,693 | - | 15,406,693 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 450,400 | - | 450,400 |
| **16.6** | **Kâr veya Zarar** | | **4,725,138** | **-** | **4,725,138** |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 570,816 | - | 570,816 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 4,154,322 | - | 4,154,322 |
| **16.7** | **Azınlık Payları** | | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **190,879,597** | **140,476,044** | **331,355,641** |

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.

## 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** | **V-II-8** | **702,784** | **48,349** | **751,133** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | V-II-8 | 636,728 | 670 | 637,398 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | V-II-8 | 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 | | 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.

# TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **94,630,911** | **144,091,940** | **238,722,851** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **V-III-2-4** | **36,971,920** | **28,193,356** | **65,165,276** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 36,896,905 | 15,053,372 | 51,950,277 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 3,807,039 | 5,902,336 | 9,709,375 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 1,314,771 | - | 1,314,771 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 31,775,095 | 9,151,036 | 40,926,131 |
| 1.2. | Banka Kabulleri | | 24,005 | 2,948,104 | 2,972,109 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 586,987 | 586,987 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | 24,005 | 2,361,117 | 2,385,122 |
| 1.3. | Akreditifler | | 51,010 | 10,148,777 | 10,199,787 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | 51,010 | 10,148,777 | 10,199,787 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | 4,199 | 4,199 |
| 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 | | - | 38,904 | 38,904 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **36,959,594** | **26,856,010** | **63,815,604** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 32,609,583 | 2,252,627 | 34,862,210 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | V-III-1 | 1,501,627 | 2,252,627 | 3,754,254 |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | 2,250 | - | 2,250 |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | V-III-1 | 14,103,024 | - | 14,103,024 |
| 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 | 1,979,217 | - | 1,979,217 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | V-III-1 | 13,549,649 | - | 13,549,649 |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 571,282 | - | 571,282 |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 902,534 | - | 902,534 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 4,350,011 | 24,603,383 | 28,953,394 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 4,350,011 | 24,603,383 | 28,953,394 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **V-III-5** | **20,699,397** | **89,042,574** | **109,741,971** |
| 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 | | 20,699,397 | 89,042,574 | 109,741,971 |
| 3.2.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1,201,285 | 1,543,434 | 2,744,719 |
| 3.2.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 602,318 | 771,805 | 1,374,123 |
| 3.2.2.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 598,967 | 771,629 | 1,370,596 |
| 3.2.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 13,638,148 | 73,193,459 | 86,831,607 |
| 3.2.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | 2,532,776 | 19,685,170 | 22,217,946 |
| 3.2.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | 7,805,372 | 9,975,981 | 17,781,353 |
| 3.2.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 1,650,000 | 21,766,154 | 23,416,154 |
| 3.2.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 1,650,000 | 21,766,154 | 23,416,154 |
| 3.2.3. | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 697,904 | 1,784,623 | 2,482,527 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 349,778 | 865,498 | 1,215,276 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 348,126 | 919,125 | 1,267,251 |
| 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 | | 5,162,060 | 12,521,058 | 17,683,118 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **1,553,971,819** | **1,217,345,200** | **2,771,317,019** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **48,337,336** | **3,671,333** | **52,008,669** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 36,285,318 | 395,353 | 36,680,671 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 9,189,448 | 1,154,341 | 10,343,789 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1,522,229 | 445,168 | 1,967,397 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 2,152 | 211 | 2,363 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 309 | 100,301 | 100,610 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | 1,337,880 | 1,575,959 | 2,913,839 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **428,045,010** | **204,235,157** | **632,280,167** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 354,739 | 9,824 | 364,563 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 681,820 | 1,135,681 | 1,817,501 |
| 5.3. | Emtia | | 32,405,583 | 1,711,768 | 34,117,351 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 340,951,847 | 163,744,146 | 504,695,993 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 52,805,682 | 37,364,638 | 90,170,320 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | 845,339 | 269,100 | 1,114,439 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **1,077,589,473** | **1,009,438,710** | **2,087,028,183** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1,648,602,730** | **1,361,437,140** | **3,010,039,870** |

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.

# 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 | | - | - | - |
| 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** | **V-III-5** | **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.

## 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018- 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **V-IV-1** | **33,953,817** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 27,331,620 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 389,604 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | V-IV-1 | 177,189 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 18,657 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 6,032,692 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 1,008,530 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 5,024,162 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 4,055 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **V-IV-2** | **23,113,130** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | V-IV-2 | 15,662,291 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | V-IV-2 | 1,218,563 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 3,525,739 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | V-IV-2 | 2,003,259 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 703,278 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]** | | **10,840,687** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **2,293,210** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3,262,601 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 481,635 |
| 4.1.2 | Diğer | | 2,780,966 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 969,391 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 415 |
| 4.2.2 | Diğer | | 968,976 |
| **V.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **2,191,782** |
| **VI.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **V-IV-3** | **129,624** |
| **VII.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | **V-IV-4** | **643,635** |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | V-IV-4 | 155,578 |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | V-IV-4 | 262,077 |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | V-IV-4 | 225,980 |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **V-IV-5** | **2,003,613** |
| **IX.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **13,718,987** |
| **X.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **V-IV-6** | **4,883,505** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **V-IV-7** | **3,681,555** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)** | | **5,153,927** |
| **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-8** | **5,153,927** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **V-IV-11** | **(999,605)** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | V-IV-11 | (745,141) |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | V-IV-11 | (1,425,344) |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | V-IV-11 | 1,170,880 |
| **XIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **V-IV-12** | **4,154,322** |
| **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-12** | **4,154,322** |
| | 100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 1.6617 |

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

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

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **V-IV-1** | **21,444,094** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 18,262,838 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 221,541 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | V-IV-1 | 52,638 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 35,186 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 2,868,891 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 1,708,617 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 1,160,274 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 3,000 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **V-IV-2** | **12,822,668** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | V-IV-2 | 9,205,081 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | V-IV-2 | 671,892 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 1,523,311 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | V-IV-2 | 1,020,139 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 402,245 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ ( I – II )** | | **8,621,426** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **1,330,665** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,999,713 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 302,057 |
| 4.1.2 | Diğer | | 1,697,656 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 669,048 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 130 |
| 4.2.2 | Diğer | | 668,918 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **V-IV-3** | **93,561** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | **V-IV-4** | **164,212** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | V-IV-4 | 45,149 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | V-IV-4 | (26,021) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | V-IV-4 | 145,084 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **V-IV-5** | **1,673,529** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **11,883,393** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **V-IV-6** | **2,787,533** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **V-IV-7** | **4,420,728** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **4,675,132** |
| **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-8** | **4,675,132** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI** | **V-IV-11** | **(951,749)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | V-IV-11 | (792,677) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | V-IV-11 | (159,072) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **V-IV-12** | **3,723,383** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) 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 Ortaklıkları) 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 (XVI+XVII)** | **V-IV-12** | **3,723,383** |
| | 100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 1.4894 |

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 2018 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2018- 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **4,154,322** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **361,334** |
| **2.1.** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **465,694** |
| 2.1.1. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 189,679 |
| 2.1.2. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.3. | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (13,236) |
| 2.1.4. | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 356,838 |
| 2.1.5. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (67,587) |
| **2.2.** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(104,360)** |
| 2.1.1. | Yabancı Para Çevirim Farkları | - |
| 2.2.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (131,303) |
| 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 | 26,943 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **4,515,656** |

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.

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

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

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

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 2018 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| | | | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | **Dipnot** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
| **I.** | **Cari Dönem 31 Aralık 2018 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 | | - | - | - | - | 145,246 | (10,589) | 331,037 | - | (104,360) | - | - | - | 4,154,322 | 4,515,656 |
| 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 | | - | - | - | (1,071) | - | - | - | - | - | - | - | (28,971) | - | (30,042) |
| **IV.** | **Kâr Dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3,568,718** | **(3,693,718)** | **-** | **(125,000)** |
| 4.1. | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (125,000) | - | (125,000) |
| 4.2. | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,568,718 | (3,568,718) | - | - |
| 4.3. | **Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | | **2,500,000** | **723,918** | **-** | **90,752** | **1,018,326** | **(33,854)** | **1,480,717** | **80,727** | **(100,297)** | **-** | **17,864,763** | **570,816** | **4,154,322** | **28,350,190** |

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.

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düz. Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değerler Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar | Azınlık Payları | Toplam Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **31 Aralık 2017** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **2,500,000** | **-** | **723,918** | **-** | **1,367,022** | **-** | **9,964,966** | **382,618** | **-** | **2,703,042** | **698,028** | **829,895** | **69,222** | **-** | **-** | **19,238,711** | **-** | **19,238,711** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **374,806** | - | - | - | - | **374,806** | - | **374,806** |
| **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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(6,259)** | - | - | - | **(6,259)** | - | **(6,259)** |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **22,601** | - | - | **22,601** | - | **22,601** |
| **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** | | - | - | - | - | - | - | - | **24,576** | - | - | - | - | - | - | - | **24,576** | - | **24,576** |
| **XVII.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **3,723,383** | - | - | - | - | - | - | **3,723,383** | - | **3,723,383** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **268,310** | - | **2,245,347** | **19,941** | - | **(2,703,042)** | - | **49,444** | - | - | - | **(120,000)** | - | **(120,000)** |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (120,000) | - | - | - | - | - | (120,000) | - | (120,000) |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 268,310 | - | 2,245,347 | 19,941 | - | (2,583,042) | - | 49,444 | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | | **2,500,000** | **-** | **723,918** | **-** | **1,635,332** | **-** | **12,210,313** | **427,135** | **3,723,383** | **-** | **1,072,834** | **873,080** | **91,823** | **-** | **-** | **23,257,818** | **-** | **23,257,818** |

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 2018 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **5,889,154** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 28,510,420 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (22,157,979) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 61,419 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3,320,133 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 78,954 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 3,372,562 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (2,515,514) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (1,135,686) |
| 1.1.9 | Diğer | | (3,645,155) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **213,473** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (70,898) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (3,412,616) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (38,614,794) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (966,221) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (2,727,333) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 25,619,294 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 12,883,988 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 7,502,053 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **6,102,627** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(15,591,207)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (20,443) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 886 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (2,853,607) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 1,781,202 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (8,652,622) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 4,457,266 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (11,162,210) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 841,350 |
| 2.9 | Diğer | | 16,971 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **9,652,395** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 21,450,192 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (11,672,797) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | (125,000) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - |
| 3.6 | Diğer | | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **13,365** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **177,180** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **19,294,961** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **19,472,141** |

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.

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

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

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **6,084,021** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 19,820,982 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (12,333,577) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | 34,690 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 1,999,713 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 66,699 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 1,353,005 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (2,025,203) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (776,051) |
| 1.1.9 | Diğer | (2,056,237) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **1,010,197** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (62) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (4,082,794) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (37,194,911) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | (3,379,376) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 4,637,814 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | 26,101,910 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 4,076,090 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 10,851,526 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **7,094,218** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(2,629,403)** |
| 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 | 232 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (153,273) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 560,233 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (7,355,604) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4,599,232 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | (2,423,358) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | 2,186,864 |
| 2.9 | Diğer | (43,729) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **5,464,623** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 17,617,496 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (12,032,873) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | (120,000) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - |
| 3.6 | Diğer | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **(91,144)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış** | **9,838,294** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **11,108,769** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **20,947,063** |

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 2018 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

| | | Dipnot | Cari Dönem 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| **1.1** | **DÖNEM KÂRI** | | **5,153,927** |
| **1.2** | **ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **(999,605)** |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | V-IV-11 | (745,141) |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(*) | V-IV-11 | (254,464) |
| **A.** | **NET DÖNEM KÂRI** | | **4,154,322** |
| **1.3** | **DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ** | **V-IV-11** | **-** |
| **B.** | **ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI** | | **4,154,322** |
| **1.4** | **GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI** | | **-** |
| **1.5** | **BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE** | **V-V-5** | **-** |
| **1.6** | **BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR** | **V-V-5** | **-** |
| **C.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (**)** | | **-** |
| **1.7** | **ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ** | | **-** |
| 1.7.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 1.7.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 1.7.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - |
| 1.7.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - |
| 1.7.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - |
| **1.8** | **PERSONELE TEMETTÜ** | | **-** |
| **1.9** | **YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ** | | **-** |
| **1.10** | **ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ** | | **-** |
| 1.10.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 1.10.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 1.10.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - |
| 1.10.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - |
| 1.10.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - |
| **1.11** | **İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE** | | **-** |
| **1.12** | **STATÜ YEDEKLERİ** | | **-** |
| **1.13** | **OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER** | **V-V-5** | **-** |
| **1.14** | **DİĞER YEDEKLER** | | **-** |
| **1.15** | **ÖZEL FONLAR** | **V-V-5** | **-** |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | **-** |
| **2.1** | **DAĞITILAN YEDEKLER** | | **-** |
| **2.2** | **İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER** | | **-** |
| **2.3** | **ORTAKLARA PAY** | | **-** |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - |
| **2.4** | **PERSONELE PAY** | | **-** |
| **2.5** | **YÖNETİM KURULUNA PAY** | | **-** |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KÂR** | | **-** |
| **3.1** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç) | | **1.6617** |
| **3.2** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **166.17** |
| **3.3** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** | | **-** |
| **3.4** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **-** |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | **-** |
| **4.1** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç) | | **-** |
| **4.2** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **-** |
| **4.3** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** | | **-** |
| **4.4** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **-** |

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

(**) Rapor tarihi itibarıyla, 2018 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

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

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

| | | Dipnot | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| **1.1** | **DÖNEM KÂRI** | | **4,675,132** |
| **1.2** | **ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **(951,749)** |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | V-IV-11 | (792,677) |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(*) | V-IV-11 | (159,072) |
| **A.** | **NET DÖNEM KÂRI** | | **3,723,383** |
| **1.3** | **DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ** | **V-IV-11** | **-** |
| **B.** | **ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI** | | **3,723,383** |
| **1.4** | **GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI** | | **-** |
| **1.5** | **BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE** | **V-V-5** | **186,169** |
| **1.6** | **BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR** | **V-V-5** | **186,169** |
| **C.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI** | | **3,351,045** |
| **1.7** | **ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ** | | **125,000** |
| 1.7.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | 125,000 |
| 1.7.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 1.7.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - |
| 1.7.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - |
| 1.7.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - |
| **1.8** | **PERSONELE TEMETTÜ** | | **-** |
| **1.9** | **YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ** | | **-** |
| **1.10** | **ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ** | | **-** |
| 1.10.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 1.10.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 1.10.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - |
| 1.10.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - |
| 1.10.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - |
| **1.11** | **İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE** | | **-** |
| **1.12** | **STATÜ YEDEKLERİ** | | **-** |
| **1.13** | **OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER** | **V-V-5** | **3,196,380** |
| **1.14** | **DİĞER YEDEKLER** | | **29,665** |
| **1.15** | **ÖZEL FONLAR** | **V-V-5** | **-** |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | **-** |
| | | | **-** |
| **2.1** | **DAĞITILAN YEDEKLER** | | **-** |
| **2.2** | **İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER** | | **-** |
| **2.3** | **ORTAKLARA PAY** | | **-** |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - |
| **2.4** | **PERSONELE PAY** | | **-** |
| **2.5** | **YÖNETİM KURULUNA PAY** | | **-** |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KÂR** | | **-** |
| **3.1** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç) | | **1.4894** |
| **3.2** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **148.94** |
| **3.3** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** | | **-** |
| **3.4** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **-** |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | **-** |
| **4.1** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç) | | **-** |
| **4.2** | **HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **-** |
| **4.3** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** | | **-** |
| **4.4** | **İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )** | | **-** |

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

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.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (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.

Konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde 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" ("TFRS 9") 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. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5358 sayılı yazısı uyarınca önceki dönem verileri eski formatta sunulmuştur. 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. TFRS 9 finansal araçlar standardı uygulama ve etkileri XXIV Diğer Hususlar dipnotunda açıklanmıştır.

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.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" ("TFRS 15") standardı 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı; finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bu standarda göre, faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) ve kira ödemesine ilişkin finansal borç olarak bilançoda gösterilecektir. 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın mali tablolar üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir. Banka bu standardı zorunlu uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019'dan itibaren uygulayacaktır. Banka, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını tercih ederek, ilk uygulamadan önceki yıl için karşılaştırmalı tutarlarda yeniden düzenleme yapmayacaktır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

### Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka 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 Aralık 2018 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 102,292 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)

31 Aralık 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 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.

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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## 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.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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.

**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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz 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.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.

İlk defa finansal tablolara almada Banka, 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. Sene sonlarında ise, reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

**Türev Finansal Varlıklar**

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

**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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## 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 zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini, tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

**Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri**

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini (workout period) dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9'a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, değişik risk unsurlarına göre bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO) hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınmıştır.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

Banka, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliğini, en az yılda iki kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir. Bu kapsamda raporlama dönemi içerisinde bireysel kredi kartı ve kredili mevduat hesabı modellemelerinde güncellemeler yapılmıştır.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Yılsonu için yürütülen beklenen kredi zararı hesaplamalarında çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmıştır.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

**Kredi Aşamaları**

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. Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

**Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı**

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

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.

**Temerrüt Tanımı**

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Temerrüt tanımı açısından banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

**Kayıttan Düşme Politikası**

Banka'da bir finansal varlığın tamamen kayıttan düşülmesi esas itibarıyla temerrüt durumuna gelmiş, geri kazanılacağına ilişkin her hangi bir beklenti taşımayan ve bu beklentilerin yasal yollar ile belgelendirildiği hallerde uygulanan bir işlemdir.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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.

13 Aralık 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka, Bağlı ortaklıklarından 24,000 TL ödenmiş sermayesi bulunan Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'deki, %100 sahibi olduğu paylarının tamamını 52,500 TL'ye Ziraat Portföy Yönetimi AŞ'ye satılmasına karar vermiştir. Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır. Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin söz konusu devir işlemi 2 Ocak 2019 tarihinde gerçekleşmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

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

## XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Finansal kiralama işlemleri**

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

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

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

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

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

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

**Faaliyet kiralaması işlemleri**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

## XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ilgili yasal otorite tarafından belirlenen 5,434 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.

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

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| İskonto oranı | %15.99 |
| Tahmini enflasyon oranı | %11.27 |
| Reel ücret artış oranı | %12.27 |

| | **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 muhasebeleştirilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Emekli ve sağlık yardım sandığı**

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

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

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

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

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

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

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

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

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 2018 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Kurumlar vergisi**

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

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

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %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 "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde izlemektedir.

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

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden 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 05.06.2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

***Kuzey Irak (Erbil)***

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

***A.B.D. (New York)***

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

**Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)**

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

**Ertelenmiş vergiler**

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ilerki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**Transfer fiyatlandırması**

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

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

## XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

## XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

## XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

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

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde 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 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.6617 tam TL'dir (31 Aralık 2017: 1.4894 tam TL).

### İlişkili taraflar

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

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

## XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

### 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 |

**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.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

## XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

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

| Finansal Varlıklar | TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017 | Yeniden sınıflandırmalar | Yeniden ölçümler | TFRS 9 defter değeri 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 finansal varlıklara 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 |

**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 sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması 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 itibaren itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırılanlar.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

## XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

### 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 31 Aralık 2017 | Yeniden Ölçümler | TFRS 9 Defter Değeri 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** |

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

(**) 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.

### 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## 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.

**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 "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

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

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

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

**Kredi ve alacaklar**

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

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplanması " Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik", "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı % 16.99 (31 Aralık 2017: %15.52)'dur.

| Cari Dönem - 31 Aralık 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 | 17,864,763 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2,604,377 | |
| Kâr | 4,725,138 | |
| Net Dönem Kârı | 4,154,322 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 570,816 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 90,752 | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **28,508,948** | |
| **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(-) | 158,758 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 200,571 | - |
| 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 (-) | 218,152 | 218,152 |
| 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** | **577,481** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **27,931,467** | |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | **4,993,575** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 4,993,575 | |
| 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 (-) | - | - |

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

## I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|---|---|---|
| **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** | **4,993,575** | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)** | **32,925,042** | - |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 5,010,017 | - |
| 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) | 2,772,335 | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **7,782,352** | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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** | **7,782,352** | - |
| **Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **40,707,394** | - |
| **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 (-) | 1,444 | - |
| **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) | 40,705,950 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 239,541,156 | - |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%) | 11.66 | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%) | 13.75 | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı(%) | 16.99 | - |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 1.895 | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı(%) | 1.875 | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.020 | - |
| c) 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 (%) | 7.16 | - |
| **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) | 3,002,420 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 2,772,335 | - |
| 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** | - | - |
| 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 (-) | - | - |

## 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* |
|---|---|---|
| **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 (-) | - | - |
| **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 Aralık 2018** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| İhraççı | T.Vakıflar Bankası T.A.O. | T.Vakıflar Bankası T.A.O. | T.Vakıflar Bankası T.A.O. | T.Vakıflar Bankası T.A.O. | T.Vakıflar Bankası T.A.O. |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS0849728190/ US90015NAB91 | XS1175854923/ US90015WAC73 | XS1551747733 / US90015WAE30 | TRSVKFB92719 | TRSVKFBA0043 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Tabi olacaktır. | Tabi olmayacaktır. | Tabi olmayacaktır. | Tabi olmayacaktır | Tabi olmayacaktır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. |
| Borçlanma aracının türü | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye) | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye) | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye) | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye) | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 651 | 2,632 | 1,202 | 525 | 4,994 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 3,365 | 2,632 | 1,202 | 525 | 4,994 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 347011- Semaye Benzeri Borçlar | 347011- Semaye Benzeri Borçlar | 347011- Semaye Benzeri Borçlar | 346011-Semaye Benzeri Borçlar | 346001-Semaye Benzeri Borçlar |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 1 Kasım 2012 | 2 Şubat 2015 | 13 Şubat 2017 | 18 Eylül 2017 | 27 Eylül 2018 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025 | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027 | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027 | Vadesiz |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | 1 Kasım 2012 | 2 Şubat 2015 | 13 Şubat 2017 | 18 Eylül 2017 | 27 Eylül 2018 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Yoktur | 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır | 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır. | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | Yoktur | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır | 27 Eylül 2023 |

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

## I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

| **Faiz/temettü ödemeleri** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi | Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi | Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi | Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi | Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %6 sabit faiz | %6,875 sabit faiz | %8 sabit faiz | 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan | % 12,62 sabit faiz |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz | Birikimsiz | Birikimsiz | Birikimsiz | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | | | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| **Değer azaltma özelliği** | | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Teblig'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Yoktur | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Yoktur | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır | Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Yoktur | Değer artırım mekanizması yoktur. | Değer artırım mekanizması yoktur. | Değer artırım mekanizması yoktur. | Değer artırım mekanizması vardır |
| 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 | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra | Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra |
| Bankaların Ozkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddede yer alan şartlara haizdir. | 8.maddede yer alan şartlara haizdir. | 8.maddede yer alan şartlara haizdir. | 8.maddede yer alan şartlara haizdir. | 7.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. | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir. | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir. | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir. | 7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir. |

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

## I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| İhraççı | T.Vakıflar Bankası T.A.O. | T.Vakıflar Bankası T.A.O. | T.Vakıflar Bankası T.A.O. | 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<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ | SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği<br>BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik<br>BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Tabi olacaktır. | Tabi olmayacaktır. | Tabi olmayacaktır. | Tabi olmayacaktır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir. |
| Aracın türü | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye) | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye) | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye) | Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 815 | 1,884 | 860 | 525 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 2,542 | 1,890 | 860 | 525 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 347011- Semaye Benzeri Borçlar | 347011- Semaye Benzeri Borçlar | 347011- Semaye Benzeri Borçlar | 346011-Semaye Benzeri Borçlar |
| Aracın ihraç tarihi | 1 Kasım 2012 | 2 Şubat 2015 | 13 Şubat 2017 | 18 Eylül 2017 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022 | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025 | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027 | Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027 |
| Aracın başlangıç vadesi | 1 Kasım 2012 | 2 Şubat 2015 | 13 Şubat 2017 | 18 Eylül 2017 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Yoktur | 3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır | 1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır. | 5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | Yoktur | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır | Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır |

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

## I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Faiz/temettü ödemeleri** | | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi | Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi | Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi | Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %6 sabit faiz | %6,875 sabit faiz | %8 sabit faiz | 5 yıl vadeli "Gösterge Devlet Iç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz | Birikimsiz | Birikimsiz | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| **Değer azaltma özelliği** | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Yoktur | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır. | 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 | Yoktur | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Yoktur | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır. | Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Yoktur | Değer artırım mekanizması yoktur. | Değer artırım mekanizması yoktur. | 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 | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra |
| Bankaların Ozkaynaklarına Ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddede yer alan şartlara haizdir. | 8.maddede yer alan şartlara haizdir. | 8.maddede yer alan şartlara haizdir. | 8.maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Ozkaynaklarına Ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir. | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir. | 7.maddede yer alan şartlara haiz değildir. | 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 Aralık 2018 |
|---|---|
| Bilanço özkaynaklar değeri | 28,350,190 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | (200,571) |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (218,152) |
| Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı) | 2,772,335 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar | 10,003,592 |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler | (1,444) |
| **Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar** | **40,705,950** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 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** |

### II. KREDİ RİSKİ

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

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

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

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

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

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

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

konularında faaliyet göstermektedir.

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

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %32.18 oranındadır (31 Aralık 2017: %26.52).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %50.47 oranındadır (31 Aralık 2017: %53.48).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %21.52 ve %13.78 oranlarındadır (31 Aralık 2017: %17.93 ve %16.99).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %39.40 oranındadır (31 Aralık 2017: %32.81).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %64.06 oranındadır (31 Aralık 2017: %65.73).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %26.35 ve %17.49 oranlarındadır (31 Aralık 2017: %22.18 ve %20.88).

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

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

**Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

| | Ticari Krediler | | Tüketici Kredileri | | Kredi Kartı | | Toplam | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem- 31 Aralık 2018** | **Bakiye** | **Karşılık** | **Bakiye** | **Karşılık** | **Bakiye** | **Karşılık** | **Bakiye** | **Karşılık** |
| **Krediler** | **176,378,531** | **8,437,834** | **46,279,828** | **1,542,937** | **9,752,229** | **879,619** | **232,410,588** | **10,860,390** |
| 1. Aşama | 149,895,271 | 1,213,634 | 43,287,111 | 146,778 | 8,570,846 | 172,727 | 201,753,228 | 1,533,139 |
| 2. Aşama | 18,258,122 | 1,220,003 | 1,222,377 | 47,698 | 373,023 | 39,601 | 19,853,522 | 1,307,302 |
| 3. Aşama | 8,225,138 | 6,004,197 | 1,770,340 | 1,348,461 | 808,360 | 667,291 | 10,803,838 | 8,019,949 |
| **Finansal Varlıklar** | **78,384,031** | **34,944** | - | - | - | - | **78,384,031** | **34,944** |
| **Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler** | **95,699,717** | **158,570** | - | - | - | - | **95,699,717** | **158,570** |
| 1. Aşama | 94,383,980 | 119,269 | - | - | - | - | 94,383,980 | 119,269 |
| 2. Aşama | 943,881 | 7,766 | - | - | - | - | 943,881 | 7,766 |
| 3. Aşama | 371,856 | 31,535 | - | - | - | - | 371,856 | 31,535 |
| **Toplam** | **350,462,279** | **8,631,348** | **46,279,828** | **1,542,937** | **9,752,229** | **879,619** | **406,494,336** | **11,053,904** |

**Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

| **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **1. Aşama** | **2. Aşama** | **3. Aşama** |
|---|---|---|---|
| Dönem Başı Karşılık Bakiyesi (1 Ocak 2018) | 1,437,479 | 399,173 | 5,962,524 |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 518,637 | 1,337,271 | 2,342,816 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | 319,682 | 64,920 | 367,199 |
| Aktiften silinenler (-)(*) | - | 385,709 | - |
| 1. Aşamaya transfer | 37,681 | (37,546) | (135) |
| 2. Aşamaya transfer | (107,522) | 122,599 | (15,077) |
| 3. Aşamaya transfer | (33,454) | (449,275) | 482,729 |
| **Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi** | **1,533,139** | **1,307,302** | **8,019,949** |

(*) Banka, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) hisselerinin satın alım finansmanı kapsamında diğer yerli ve yabancı bankalardan oluşan, hisse rehni teminatı ile kullandırılan sendikasyona katılım çerçevesinde, Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye verdiği (OTAŞ) kredi riskinine ilişkin ayırdığı 385,709 Bin TL'lik karşılık tutarını 2. Aşamadan silmiştir.

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

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3,002,420 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,885,493TL).

| Risk Sınıfları: | Cari Dönem Risk Tutarı(**) | Ortalama Risk Tutarı(*)(**) |
|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 132,987,243 | 109,755,974 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 9,886,540 | 8,913,121 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 537,840 | 544,150 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | 17,865 |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 25,511,769 | 24,019,835 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 118,993,094 | 104,049,591 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 52,839,083 | 53,471,098 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 52,875,268 | 51,719,716 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 2,780,208 | 2,050,478 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 168,054 | 338,403 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | 1,395 | 2,989 |
| Hisse Senedi Yatırımları | 3,124,434 | 2,786,473 |
| Diğer Alacaklar | 11,254,434 | 8,104,547 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2018 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | Hisse senedi yatırımları | Diğer alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 130,923,356 | 9,886,540 | 537,840 | - | - | 3,702,122 | 109,807,786 | 52,832,406 | 52,675,276 | 2,780,208 | - | - | - | - | 1,395 | 73,217 | 11,254,434 | 374,474,580 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 18,065,606 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18,065,606 |
| OECD Ülkeleri(*) | - | - | - | - | - | 6,464 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,464 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | 498,193 | 7,101,289 | 3,982 | 191,539 | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,795,003 |
| ABD, Kanada | 2,063,887 | - | - | - | - | 2,437,922 | 1,951,734 | 2,695 | 8,453 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,464,691 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 738,329 | 132,285 | - | - | - | 168,054 | - | - | - | - | - | - | 1,038,668 |
| İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 63,133 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,051,217 | - | 3,114,350 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **132,987,243** | **9,886,540** | **537,840** | **-** | **-** | **25,511,769** | **118,993,094** | **52,839,083** | **52,875,268** | **2,780,208** | **168,054** | **-** | **-** | **-** | **1,395** | **3,124,434** | **11,254,434** | **410,959,362** |

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

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

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | İpotek teminatlı menkul kıymetler | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | Hisse senedi yatırımları | Diğer alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 84,447,479 | 6,907,856 | 438,782 | - | - | 2,935,346 | 80,320,911 | 50,024,494 | 48,042,681 | 1,039,387 | - | - | - | - | 263 | 43,370 | 8,395,667 | 282,596,236 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | 1,447 | - | 10,390,621 | - | - | - | - | 476 | - | - | - | - | - | - | 10,392,544 |
| OECD Ülkeleri(*) | - | - | - | - | - | 493,249 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 493,249 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | 3,234 | - | - | - | 113,075 | 4,247,432 | 2,953 | 328,856 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,695,550 |
| ABD, Kanada | 8,827,393 | - | - | 136 | - | 1,390,568 | 1,810,274 | - | 18,473 | - | - | - | - | - | - | - | - | 12,046,844 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 84,991 | 96,445 | - | - | - | 220,191 | - | - | - | - | - | - | 401,627 |
| İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | 104,902 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,563,016 | - | 2,667,918 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **93,274,872** | **6,911,090** | **438,782** | **1,583** | **-** | **15,512,752** | **86,475,062** | **50,027,447** | **48,390,010** | **1,039,387** | **220,667** | **-** | **-** | **-** | **263** | **2,606,386** | **8,395,667** | **313,293,968** |

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | **249,212** | **456** | **3** | - | - | - | **191,990** | **632,031** | **507,652** | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,502,729** | **78,615** | **1,581,344** |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *241,600* | *456* | *3* | - | - | - | *171,621* | *588,930* | *497,290* | - | - | - | - | - | - | - | - | *1,444,227* | *55,673* | *1,499,900* |
| *Ormancılık* | *4,832* | - | - | - | - | - | *16* | *35,356* | *3,648* | - | - | - | - | - | - | - | - | *43,852* | - | *43,852* |
| *Balıkçılık* | *2,780* | - | - | - | - | - | *20,353* | *7,745* | *6,714* | - | - | - | - | - | - | - | - | *14,650* | *22,942* | *37,592* |
| **Sanayi** | **5,675,662** | **278,467** | **53,671** | - | - | - | **49,667,831** | **4,337,207** | **6,962,056** | - | - | - | - | - | - | - | - | **24,300,338** | **42,674,556** | **66,974,894** |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | *152,485* | - | - | - | - | - | *4,294,125* | *116,507* | *177,314* | - | - | - | - | - | - | - | - | *759,633* | *3,980,798* | *4,740,431* |
| *İmalat Sanayi* | *5,398,712* | - | *15* | - | - | - | *29,637,093* | *3,980,055* | *6,477,059* | - | - | - | - | - | - | - | - | *19,786,620* | *25,706,314* | *45,492,934* |
| *Elektrik, Gaz, Su* | *124,465* | *278,467* | *53,656* | - | - | - | *15,736,613* | *240,645* | *307,683* | - | - | - | - | - | - | - | - | *3,754,085* | *12,987,444* | *16,741,529* |
| **İnşaat** | **2,859,902** | **15** | **1,952** | - | - | - | **17,225,897** | **2,953,683** | **7,647,094** | - | - | - | - | - | - | - | - | **18,629,999** | **12,058,544** | **30,688,543** |
| **Hizmetler** | **88,087,874** | **9,496,627** | **232,872** | - | - | **24,468,675** | **27,496,056** | **7,046,188** | **9,920,884** | - | **168,054** | - | - | - | **1,395** | **73,217** | - | **99,869,970** | **67,121,872** | **166,991,842** |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *2,752* | *447* | - | - | - | - | *27,335* | *10,930* | *1,954* | - | - | - | - | - | - | - | - | *37,532* | *5,886* | *43,418* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *594,240* | *11* | *15* | - | - | - | *3,308,164* | *1,002,265* | *4,446,983* | - | - | - | - | - | - | - | - | *2,741,981* | *6,609,697* | *9,351,678* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | *785,420* | *32* | *27,815* | - | - | - | *17,563,826* | *4,036,493* | *1,830,082* | - | - | - | - | - | - | - | - | *7,777,494* | *16,466,174* | *24,243,668* |
| *Mali Kuruluşlar* | *85,738,282* | *36,030* | *1* | - | - | *24,468,675* | *3,948,734* | *166,081* | *1,041,133* | - | *168,054* | - | - | - | *1,395* | *73,217* | - | *73,931,484* | *41,710,118* | *115,641,602* |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | *235,130* | - | *76,382* | - | - | - | *1,808,132* | *1,477,467* | *1,557,067* | - | - | - | - | - | - | - | - | *3,946,713* | *1,207,465* | *5,154,178* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Eğitim Hizmetleri* | *193,038* | - | *75* | - | - | - | *339,487* | *150,835* | *527,039* | - | - | - | - | - | - | - | - | *1,207,501* | *2,973* | *1,210,474* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *539,012* | *9,460,107* | *128,584* | - | - | - | *500,378* | *202,117* | *516,626* | - | - | - | - | - | - | - | - | *10,227,265* | *1,119,559* | *11,346,824* |
| **Diğer** | **36,114,593** | **110,975** | **249,342** | - | - | **1,043,094** | **24,411,320** | **37,869,974** | **27,837,582** | **2,780,208** | - | - | - | - | - | **3,051,217** | **11,254,434** | **97,850,214** | **46,872,525** | **144,722,739** |
| **Toplam** | **132,987,243** | **9,886,540** | **537,840** | - | - | **25,511,769** | **118,993,094** | **52,839,083** | **52,875,268** | **2,780,208** | **168,054** | - | - | - | **1,395** | **3,124,434** | **11,254,434** | **242,153,250** | **168,806,112** | **410,959,362** |

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

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | **190,377** | **444** | **10** | - | - | - | **191,847** | **521,938** | **445,896** | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,300,468** | **50,044** | **1,350,512** |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | *182,614* | *444* | *10* | - | - | - | *190,409* | *495,664* | *432,391* | - | - | - | - | - | - | - | - | *1,253,437* | *48,095* | *1,301,532* |
| *Ormancılık* | *6,204* | - | - | - | - | - | *12* | *18,521* | *4,603* | - | - | - | - | - | - | - | - | *29,340* | - | *29,340* |
| *Balıkçılık* | *1,559* | - | - | - | - | - | *1,426* | *7,753* | *8,902* | - | - | - | - | - | - | - | - | *17,691* | *1,949* | *19,640* |
| **Sanayi** | **5,105,301** | **187,304** | **61,438** | - | - | - | **35,594,314** | **3,671,243** | **6,413,129** | - | - | - | - | - | - | - | - | **21,480,235** | **29,552,494** | **51,032,729** |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | *129,600* | - | - | - | - | - | *2,929,399* | *118,087* | *145,433* | - | - | - | - | - | - | - | - | *645,416* | *2,677,103* | *3,322,519* |
| *İmalat Sanayi* | *4,897,999* | *30* | *75* | - | - | - | *22,149,831* | *3,354,038* | *6,089,190* | - | - | - | - | - | - | - | - | *17,587,629* | *18,903,534* | *36,491,163* |
| *Elektrik, Gaz, Su* | *77,702* | *187,274* | *61,363* | - | - | - | *10,515,084* | *199,118* | *178,506* | - | - | - | - | - | - | - | - | *3,247,190* | *7,971,857* | *11,219,047* |
| **İnşaat** | **2,952,772** | **890** | **3,395** | - | - | - | **11,066,164** | **2,651,520** | **6,780,970** | - | - | - | - | - | - | - | - | **15,217,010** | **8,238,701** | **23,455,711** |
| **Hizmetler** | **50,188,812** | **6,706,806** | **176,666** | **1,583** | - | **15,512,752** | **17,478,456** | **6,935,084** | **8,239,232** | - | **220,667** | - | - | - | **263** | **43,370** | - | **58,447,114** | **47,056,577** | **105,503,691** |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | *6,852* | *232* | - | - | - | - | *16,079* | *3,743* | *1,784* | - | - | - | - | - | - | - | - | *8,929* | *19,761* | *28,690* |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | *526,253* | *11* | *263* | - | - | - | *1,726,737* | *777,934* | *3,323,258* | - | - | - | - | - | - | - | - | *2,330,352* | *4,024,104* | *6,354,456* |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | *913,632* | *11,378* | *23,397* | - | - | - | *10,190,783* | *4,629,489* | *2,230,411* | - | - | - | - | - | - | - | - | *8,059,607* | *9,939,483* | *17,999,090* |
| *Mali Kuruluşlar* | *47,943,735* | *10* | *733* | *1,583* | - | *15,512,752* | *3,704,075* | *146,088* | *946,723* | - | *220,667* | - | - | - | *263* | *43,370* | - | *37,283,253* | *31,236,746* | *68,519,999* |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | *215,895* | - | *70,183* | - | - | - | *1,095,952* | *1,058,137* | *919,586* | - | - | - | - | - | - | - | - | *2,610,958* | *748,795* | *3,359,753* |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | *4,905* | *1,513* | *241* | - | - | - | *116* | *2* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | *6,777* | - | *6,777* |
| *Eğitim Hizmetleri* | *164,013* | *11* | *626* | - | - | - | *232,813* | *128,211* | *420,193* | - | - | - | - | - | - | - | - | *934,571* | *11,296* | *945,867* |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | *413,527* | *6,693,651* | *81,223* | - | - | - | *511,901* | *191,480* | *397,277* | - | - | - | - | - | - | - | - | *7,212,667* | *1,076,392* | *8,289,059* |
| **Diğer** | **34,837,610** | **15,646** | **197,273** | - | - | - | **22,144,281** | **36,247,662** | **26,510,783** | **1,039,387** | - | - | - | - | - | **2,563,016** | **8,395,667** | **91,221,658** | **40,729,667** | **131,951,325** |
| **Toplam** | **93,274,872** | **6,911,090** | **438,782** | **1,583** | - | **15,512,752** | **86,475,062** | **50,027,447** | **48,390,010** | **1,039,387** | **220,667** | - | - | - | **263** | **2,606,386** | **8,395,667** | **187,666,485** | **125,627,483** | **313,293,968** |

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

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

| | Vadeye Kalan Süre | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları - Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** | **Dağıtıla-mayan** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 27,721,751 | 2,297,895 | 1,704,988 | 3,623,677 | 97,638,932 | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 12,094 | 6,937 | 72,147 | 230,424 | 9,564,938 | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 4,134 | 2,936 | 77,099 | 40,295 | 413,376 | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,056,035 | 2,049,961 | 166,560 | 872,582 | 21,366,631 | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 4,017,823 | 5,157,782 | 9,317,719 | 18,738,542 | 81,761,228 | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 694,769 | 1,386,213 | 2,258,762 | 7,058,781 | 41,440,558 | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 788,993 | 1,595,130 | 2,666,327 | 8,328,854 | 39,495,964 | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 2,780,208 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | 810 | 308 | - | 166,936 | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | 1,395 | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | 3,124,434 | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | 11,254,434 | - |
| **TOPLAM** | **34,295,599** | **12,497,664** | **16,263,910** | **38,893,155** | **306,228,826** | **2,780,208** |

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

### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

| | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları - Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 6,977,725 | 252,551 | 758,827 | 1,571,397 | 83,714,372 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 9,682 | 9,196 | 28,124 | 235,613 | 6,628,475 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,426 | 1,690 | 3,390 | 66,488 | 365,788 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,583 | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3,692,962 | 1,869,140 | 240,445 | 57,924 | 9,652,281 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 2,712,960 | 4,078,255 | 6,484,943 | 12,519,643 | 60,679,261 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 592,658 | 1,398,041 | 2,388,791 | 5,872,574 | 39,775,383 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 715,960 | 1,295,000 | 2,647,802 | 6,139,142 | 37,592,106 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 1,039,387 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 4,083 | 1,105 | 2,265 | 887 | 212,327 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | 263 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | 2,606,386 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | 8,395,667 |
| **TOPLAM** | **14,709,039** | **8,904,978** | **12,554,587** | **26,463,668** | **250,661,696** |

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

| Risk Ağırlığı<br>Cari Dönem -<br>31 Aralık 2018 | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | 1250% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 117,650,571 | - | 8,152,490 | 24,610,021 | 71,969,320 | 52,456,719 | 135,929,463 | 190,778 | - | - | - | 420,167 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 114,502,066 | - | 7,902,337 | 24,610,021 | 66,279,733 | 52,839,083 | 144,635,344 | 190,778 | - | - | - | 420,167 |

| Risk Ağırlığı<br>Önceki Dönem -<br>31 Aralık 2017 | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | 1250% | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 85,170,351 | - | 5,735,499 | 23,271,806 | 44,311,654 | 50,027,447 | 104,556,544 | 220,667 | - | - | - | 395,302 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 88,234,001 | - | 4,128,073 | 23,271,806 | 46,849,682 | 49,693,331 | 100,896,408 | 220,667 | - | - | - | 395,302 |

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

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

**Önemli Sektörler/Karşı Taraflar**

| | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) | | Beklenen Kredi Zararı |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)** | **Temerrüt (Üçüncü Aşama)** | **Karşılıkları (TFRS 9)** |
| **Tarım** | **131,053** | **251,739** | **180,953** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 128,635 | 238,355 | 169,297 |
| Ormancılık | 1,308 | 9,861 | 8,738 |
| Balıkçılık | 1,110 | 3,523 | 2,918 |
| **Sanayi** | **4,594,109** | **1,984,435** | **1,756,576** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 112,778 | 168,057 | 129,598 |
| İmalat Sanayi | 2,746,009 | 1,800,352 | 1,521,880 |
| Elektrik, Gaz, Su | 1,735,322 | 16,026 | 105,098 |
| **İnşaat** | **4,407,345** | **1,230,466** | **1,053,271** |
| **Hizmetler** | **9,541,854** | **4,026,580** | **3,689,546** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 4,453,264 | 2,637,366 | 2,461,121 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 625,700 | 164,379 | 172,532 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 1,292,096 | 443,179 | 438,652 |
| Mali Kuruluşlar | 254,852 | 13,101 | 19,095 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 1,721,549 | 240,417 | 185,378 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1,038,492 | 386,081 | 300,886 |
| Eğitim Hizmetleri | 97,425 | 42,722 | 33,781 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 58,476 | 99,335 | 78,101 |
| **Diğer** | **1,179,161** | **3,306,937** | **2,646,905** |
| **Toplam** | **19,853,522** | **10,800,157** | **9,327,251** |

| | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **Değer Kaybına Uğramış (*)** | **Tahsili Gecikmiş (**)** | **Değer Ayarlamaları (***)** | **Karşılıklar** |
| **Tarım** | **49,564** | **73,741** | **1,420** | **40,488** |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | 45,271 | 72,536 | 1,395 | 36,982 |
| *Ormancılık* | 2,207 | 923 | 20 | 2,042 |
| *Balıkçılık* | 2,086 | 282 | 5 | 1,464 |
| **Sanayi** | **1,418,585** | **662,702** | **18,754** | **1,152,837** |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | 113,934 | 71,292 | 1,641 | 110,219 |
| *İmalat Sanayi* | 1,298,469 | 502,312 | 13,001 | 1,036,732 |
| *Elektrik, Gaz, Su* | 6,182 | 89,098 | 4,112 | 5,886 |
| **İnşaat** | **791,869** | **580,653** | **12,394** | **702,786** |
| **Hizmetler** | **2,913,617** | **2,982,220** | **68,074** | **2,525,464** |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | 2,049,107 | 1,114,163 | 25,183 | 1,804,680 |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | 103,954 | 187,259 | 3,844 | 90,251 |
| *Ulaştırma Ve Haberleşme* | 391,091 | 759,229 | 13,311 | 332,833 |
| *Mali Kuruluşlar* | 15,550 | 15,741 | 203 | 14,680 |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | 61,752 | 835,721 | 16,650 | 53,351 |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | 183,449 | 6,922 | 7,555 | 150,312 |
| *Eğitim Hizmetleri* | 18,070 | 40,977 | 938 | 17,454 |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | 90,644 | 22,208 | 390 | 61,903 |
| **Diğer** | **2,464,571** | **4,232,963** | **213,400** | **2,177,244** |
| **Toplam** | **7,638,206** | **8,532,279** | **314,042** | **6,598,819** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Öncesi) 31 Aralık 2017 | Yeniden Ölçümler | Açılış Bakiyesi (TFRS 9 Sonrası) 1 Ocak 2018 | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar (*) | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Temerrüt Karşılıkları (3. Aşama) | 6,598,819 | (636,295) | 5,962,524 | 2,986,413 | (933,910) | 4,922 | 8,019,949 |
| 1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları | 1,885,493 | 509,926 | 2,395,419 | 1,364,055 | (758,836) | 1,782 | 3,002,420 |

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

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar (*) | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılık | 5,320,120 | 2,194,095 | (936,786) | 21,390 | 6,598,819 |
| Genel Karşılık(**) | 2,167,443 | 208 | (280,949) | (1,209) | 1,885,493 |

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

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

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Nakit teminatlı (*) | - |
| İpotek | 4,688,013 |
| Senet (*) | - |
| Diğer (**) | 6,112,144 |
| **Toplam** | **10,800,157** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Nakit teminatlı (*) | - |
| İpotek | 3,059,895 |
| Senet (*) | - |
| Diğer (**) | 4,578,311 |
| **Toplam** | **7,638,206** |

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

| Nakdi Krediler | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Teminatlı krediler:** | **176,246,675** |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler | 1,308,588 |
| Nakit teminatlı krediler | 50,382,328 |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler | 24,287,362 |
| Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler | 491,853 |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 99,776,544 |
| **Teminatlandırılmamış krediler:** | **45,360,075** |
| **Toplam canlı krediler** | **221,606,750** |

| Nakdi Krediler | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Teminatlı krediler:** | **142,928,602** |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler | 46,667,479 |
| Nakit teminatlı krediler | 803,321 |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler | 434,954 |
| Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler | 19,124,808 |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 75,898,040 |
| **Teminatlandırılmamış krediler:** | **40,003,626** |
| **Toplam canlı krediler** | **182,932,228** |

| Gayri Nakdi Krediler | Önceki Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Teminatlı krediler:** | **36,358,092** |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler | 236,830 |
| Nakit teminatlı krediler | 4,239,700 |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler | 608,368 |
| Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler | 211,206 |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 31,061,988 |
| **Teminatlandırılmamış krediler:** | **28,807,184** |
| **Toplam gayri nakdi krediler** | **65,165,276** |

| Gayri Nakdi Krediler | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Teminatlı krediler:** | **24,286,702** |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler | 3,210,379 |
| Nakit teminatlı krediler | 149,782 |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler | 158,194 |
| Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler | 570,608 |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 20,197,739 |
| **Teminatlandırılmamış krediler:** | **26,480,882** |
| **Toplam gayri nakdi krediler** | **50,767,584** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

**Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler**

**Cari Dönem**

| Nihai Olarak Risk Alınan Ülke | Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV | Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 193,468,611 | - | 193,468,611 |
| Fransa | 3,087,559 | - | 3,087,559 |
| İngiltere | 2,882,646 | - | 2,882,646 |
| ABD | 2,190,378 | - | 2,190,378 |
| Hollanda | 635,607 | - | 635,607 |
| Irak | 382,689 | - | 382,689 |
| İsviçre | 178,000 | - | 178,000 |
| Avusturya | 155,499 | - | 155,499 |
| Almanya | 56,810 | - | 56,810 |
| Belçika | 44,681 | - | 44,681 |
| Diğer | 7,332,187 | - | 7,332,187 |
| **Toplam** | **210,414,667** | **-** | **210,414,667** |

**Önceki Dönem**

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

31 Aralık 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 pozisyonun dengede tutulması esastır.

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

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

| | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| **Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru** | **5.2800** | **6.0387** |
| Bilanço tarihinden önceki; | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 5.2729 | 6.0467 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 5.2868 | 6.0272 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 5.2798 | 6.0140 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 5.3022 | 6.0258 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 5.2966 | 6.0518 |
| | **ABD Doları** | **Avro** |
| **Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması** | 5.3048 | 6.0348 |

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

## III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| *Varlıklar:* | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 13,791,035 | 7,785,969 | 5,441,928 | 27,018,932 |
| Bankalar | 1,092,297 | 3,719,166 | 202,586 | 5,014,049 |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | - | 69,766 | - | 69,766 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 536,578 | 738,393 | - | 1,274,971 |
| Krediler [1] | 38,003,848 | 46,137,615 | 101,342 | 84,242,805 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 403,558 | - | - | 403,558 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 712,041 | 6,891,181 | - | 7,603,222 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FV | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 10,130 | - | 10,130 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar [2] | 1,739,209 | 6,746,778 | 4,103 | 8,490,090 |
| **Toplam Varlıklar** | **56,278,566** | **72,098,998** | **5,749,959** | **134,127,523** |
| *Yükümlülükler*: | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,144,576 | 3,827,812 | 777,891 | 5,750,279 |
| Diğer Mevduat | 29,146,095 | 31,829,812 | 3,089,695 | 64,065,602 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 610,543 | 1,498,661 | - | 2,109,204 |
| Alınan Krediler | 15,440,294 | 25,147,362 | 14,573 | 40,602,229 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 6,158,675 | 8,813,318 | - | 14,971,993 |
| Muhtelif Borçlar | 1,480,557 | 110,842 | 189 | 1,591,588 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler [3] | 543,524 | 10,443,861 | 8,342 | 10,995,727 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **54,524,264** | **81,671,668** | **3,890,690** | **140,086,622** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1,754,302** | **(9,572,670)** | **1,859,269** | **(5,959,099)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(1,775,864)** | **11,426,323** | **(1,848,448)** | **7,802,011** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5] | 11,475,935 | 36,297,298 | 1,775,373 | 49,548,606 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5] | 13,251,799 | 24,870,975 | 3,623,821 | 41,746,595 |
| Gayri Nakdi Krediler [4] | 11,157,110 | 16,614,455 | 421,791 | 28,193,356 |

| 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 [5] | 4,654,449 | 18,670,060 | 270,591 | 23,595,100 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5] | 2,886,316 | 13,237,603 | 4,876,422 | 21,000,341 |
| Gayri Nakdi Krediler [4] | 5,608,465 | 12,773,104 | 276,093 | 18,657,662 |

[1] Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 2,798,062 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 4,702,183 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

[2] 142,476 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 91,557 TL) peşin ödenmiş giderler ve 63,304 TL (31 Aralık 2017: 13,988 TL) türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

[3] 273,713 TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 189,318 TL) kazanılmamış gelirler, 99,068 TL (31 Aralık 2017: 34,450 TL) türev işlemlerden doğan kur kaynaklı reeskontlar ve 16,641 TL (31 Aralık 2017: 195,883 TL) özkaynaklar dahil edilmemiştir.

[4] Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

[5] 795,287 TL (31 Aralık 2017: 232,555 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 1,457,340 TL (31 Aralık 2017: 728,635 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

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

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

**Maruz kalınan kur riski**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

| | **Cari Dönem- 31 Aralık 2018** | |
|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak(*)** |
| ABD Doları | 184,352 | 184,352 |
| Avro | (2,156) | (42,512) |
| Diğer para birimleri | 1,082 | 1,082 |
| **Toplam, net(**)** | **183,278** | **142,922** |

| | **Önceki Dönem- 31 Aralık 2017** | |
|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak(*)** |
| ABD Doları | 64,565 | 64,565 |
| Avro | (21,162) | (21,162) |
| Diğer para birimleri | 233 | 233 |
| **Toplam, net(**)** | **43,636** | **43,636** |

**(*)** 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, gelir tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve gelir tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | |
|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak(*)** |
| ABD Doları | (184,352) | (184,352) |
| Avro | 2,156 | 42,512 |
| Diğer para birimleri | (1,082) | (1,082) |
| **Toplam, net(**)** | **(183,278)** | **(142,922)** |

| | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | |
|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak(*)** |
| ABD Doları | (64,565) | (64,565) |
| Avro | 21,162 | 21,162 |
| Diğer para birimleri | (233) | (233) |
| **Toplam, net(**)** | **(43,636)** | **(43,636)** |

(*) 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, gelir tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve gelir tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

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

## IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Varlıklar:* | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve TCMB | 10,446,033 | - | - | - | - | 21,808,456 | 32,254,489 |
| Bankalar | 2,614,935 | 598,137 | 307,355 | 292,915 | - | 1,205,251 | 5,018,593 |
| Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | - | - | - | - | - | 71,161 | 71,161 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 832,803 | 1,310,211 | 3,120,813 | 2,366,136 | 1,368,963 | 3,452 | 9,002,378 |
| Veriler Krediler (***) | 97,827,734 | 13,271,317 | 35,198,659 | 51,877,916 | 20,590,682 | 2,780,209 | 221,546,517 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV | 6,261,935 | 4,753,806 | 11,852,582 | 9,416,963 | 7,695,224 | - | 39,980,510 |
| Diğer Varlıklar (*) | 608,563 | 1,285,695 | 329,122 | 2,001,941 | 222,357 | 19,034,315 | 23,481,993 |
| **Toplam Varlıklar** | **118,592,003** | **21,219,166** | **50,808,531** | **65,955,871** | **29,877,226** | **44,902,844** | **331,355,641** |
| *Yükümlülükler:* | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 5,059,670 | 1,394,780 | 212,887 | - | - | 397,207 | 7,064,544 |
| Diğer Mevduat | 95,819,478 | 29,611,534 | 11,079,417 | 148,375 | - | 35,684,559 | 172,343,363 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 26,631,990 | 770,764 | 196,271 | 1,124,712 | - | - | 28,723,737 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 7,336,224 | 7,336,224 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1,748,241 | 1,552,404 | 4,496,814 | 14,549,605 | - | - | 22,347,064 |
| Alınan Krediler | 8,355,212 | 21,209,514 | 7,923,533 | 1,878,190 | 1,551,792 | 431,595 | 41,349,836 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 70,228 | 379,826 | 516,592 | 6,221,639 | 8,385,969 | 36,616,619 | 52,190,873 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **137,684,819** | **54,918,822** | **24,425,514** | **23,922,521** | **9,937,761** | **80,466,204** | **331,355,641** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 26,383,017 | 42,033,350 | 19,939,465 | - | 88,355,832 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (19,092,816) | (33,699,656) | - | - | - | (35,563,360) | (88,355,832) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1,298,343 | 5,660,915 | 155,265 | - | - | - | 7,114,523 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (2,439,725) | (763,794) | - | (3,203,519) |
| **Toplam Pozisyon** | **(17,794,473)** | **(28,038,741)** | **26,538,282** | **39,593,625** | **19,175,671** | **(35,563,360)** | **3,911,004** |

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

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *Varlıklar:* | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 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 D Farkı K/Z'a 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 FV | 3,068,976 | 1,572,628 | 4,215,856 | 3,919,288 | 729,596 | 43,370 | 13,549,714 |
| Krediler ve Alacaklar | 80,792,041 | 10,839,504 | 31,219,398 | 40,081,705 | 19,999,580 | 1,039,387 | 183,971,615 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 986,375 | 2,743,646 | 6,217,027 | 4,327,554 | 2,491,469 | - | 16,766,071 |
| Diğer Varlıklar (*) | 10,495 | 7 | 253 | 361 | - | 12,151,652 | 12,162,768 |
| **Toplam Varlıklar** | **113,734,342** | **15,973,676** | **41,821,314** | **49,150,247** | **23,333,969** | **26,558,162** | **270,571,710** |
| *Yükümlülükler:* | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 8,268,276 | 842,741 | 177,301 | - | - | 489,785 | 9,778,103 |
| Diğer Mevduat | 82,004,246 | 23,910,761 | 9,926,461 | 30,065 | - | 29,627,486 | 145,499,019 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 21,616,184 | - | 140,509 | 449,402 | 64,742 | - | 22,270,837 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 6,848,328 | 6,848,328 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 1,089,758 | 2,007,529 | 5,838,303 | 9,383,681 | 1,165,827 | - | 19,485,098 |
| Alınan Krediler | 8,690,010 | 11,049,075 | 5,215,950 | 1,453,908 | 1,663,576 | 235,102 | 28,307,621 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 21,457 | 175,115 | 517,987 | 4,116,157 | 2,292,989 | 31,258,999 | 38,382,704 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **121,689,931** | **37,985,221** | **21,816,511** | **15,433,213** | **5,187,134** | **68,459,700** | **270,571,710** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 20,004,803 | 33,717,034 | 18,146,835 | - | 71,868,672 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (7,955,589) | (22,011,545) | - | - | - | (41,901,538) | (71,868,672) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1,267,350 | 3,559,363 | 140,118 | - | 162,518 | - | 5,129,349 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (2,683,485) | - | - | (2,683,485) |
| **Toplam Pozisyon** | **(6,688,239)** | **(18,452,182)** | **20,144,921** | **31,033,549** | **18,309,353** | **(41,901,538)** | **2,445,864** |

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

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

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

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*):

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Avro<br>% | ABD Doları<br>% | Yen<br>% | TL<br>% |
|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | 2.00 | - | 13.00 |
| Bankalar | 1.27 | 2.70 | - | 15.43 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yans. FV | 1.75 | 6.88 | - | 16.41 |
| Krediler ve Alacaklar | 5.54 | 8.04 | - | 21.07 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV | 5.05 | 6.62 | - | 16.49 |
| | | | | |
| *Yükümlülükler:* | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.75 | 4.03 | - | 23.50 |
| Diğer Mevduat | 2.28 | 4.45 | - | 19.90 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1.04 | 3.43 | - | 23.67 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 2.93 | 5.64 | - | 19.22 |
| Alınan Krediler | 1.59 | 4.59 | - | 11.07 |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Avro<br>% | ABD Doları<br>% | Yen<br>% | TL<br>% |
|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | 1.50 | - | 4.00 |
| Bankalar | 0.12 | 4.02 | - | 12.76 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 Kıymetler | 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)

## V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

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

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi 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 Aralık 2018** | | **Karşılaştırma** | |
|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer (*)** | **Piyasa Değeri (*)** |
| **Borsada İşlem Gören(*)** | **704,609** | **704,609** | **704,609** |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A | 704,609 | 704,609 | 704,609 |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B | - | - | - |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C | - | - | - |
| **Borsada İşlem Görmeyen(**)** | **2,419,825** | **2,364,849** | **-** |

(*) 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)

## V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

| | | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp** | **Toplam (*)** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** | **Toplam (*)** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | 38,137 | 38,137 |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | 1,497,919 | 1,497,919 | - | - |
| **4. Toplam** | **-** | **1,497,919** | **1,497,919** | **38,137** | **38,137** |

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

| | | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp** | **Toplam (*)** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** | **Toplam (*)** | **Ana Sermayeye Dahil Edilen** |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | 251,676 | 251,676 |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | 992,670 | 992,670 | - | - |
| **4. Toplam** | **-** | **992,670** | **992,670** | **251,676** | **251,676** |

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

**Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı**

| **Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **Bilanço Değeri** | **RAV Toplamı** | **Asgari Sermaye Gereksinimi** |
|---|---|---|---|
| 1. Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | 704,609 | 704,609 | 56,369 |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | 2,419,825 | 2,419,825 | 193,586 |
| **4. Toplam** | **3,124,434** | **3,124,434** | **249,955** |

| **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)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan 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 | 5 Ekim 2018 | 95.45 | 5 Ekim 2018 | 194.23 |
| EN YÜKSEK | 14 Aralık 2018 | 130.18 | 14 Aralık 2018 | 340.64 |

***Likidite Karşılama Oranı***

| | Cari Dönem - 31 Aralık 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 | | | 43,326,256 | 27,330,227 |
| | **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 96,482,965 | 36,239,024 | 8,340,482 | 3,623,902 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 26,156,290 | - | 1,307,814 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 70,326,675 | 36,239,024 | 7,032,668 | 3,623,902 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 83,031,298 | 30,773,958 | 39,016,863 | 15,675,331 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 42,634,113 | 12,852,329 | 10,658,528 | 3,213,082 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 27,836,224 | 14,090,166 | 16,185,672 | 8,711,863 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 12,560,961 | 3,831,463 | 12,172,663 | 3,750,386 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 10,961,366 | 8,803,754 | 10,961,366 | 8,803,754 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 10,961,366 | 8,803,754 | 10,961,366 | 8,803,754 |
| 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 | 26,016,225 | 25,270,742 | 1,300,811 | 1,263,537 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 77,534,230 | 20,261,289 | 6,787,435 | 1,549,908 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **66,406,957** | **30,916,432** |
| | **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 26,648,871 | 14,858,466 | 18,666,234 | 12,028,063 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 8,669,301 | 8,180,202 | 8,669,301 | 8,180,202 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **35,318,172** | **23,038,668** | **27,335,535** | **20,208,265** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **43,326,256** | **27,330,227** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **39,071,422** | **10,708,167** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **111.56** | **263.98** |

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

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

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

Önceki dönemin son üç ayına ilişkin haftalık olarak hesaplanan 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 | 3 Kasım 2017 | 92.8 | 10 Kasım 2017 | 217.96 |
| EN YÜKSEK | 29 Aralık 2017 | 116.18 | 29 Aralık 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 piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 21,058,862 | 20,540,725 | 1,052,943 | 1,027,036 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 56,786,818 | 13,481,508 | 6,485,099 | 1,238,265 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **52,428,358** | **23,494,856** |
| | **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 16,761,213 | 8,319,742 | 12,170,931 | 7,340,331 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 5,761,250 | 5,478,192 | 5,761,250 | 5,478,192 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **22,522,463** | **13,797,934** | **17,932,181** | **12,818,523** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **35,096,294** | **25,035,823** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **34,496,177** | **10,676,333** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **102.23** | **235.38** |

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

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

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

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 Aralık 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 | 29,688,041 | 2,566,448 | - | - | - | - | - | 32,254,489 |
| Bankalar | 1,205,251 | 2,614,935 | 598,137 | 307,355 | 292,915 | - | - | 5,018,593 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV. | - | - | - | - | - | - | 71,161 | 71,161 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | 131,504 | 615,583 | 1,674,046 | 4,436,633 | 2,141,160 | 3,452 | 9,002,378 |
| Verilen Krediler | - | 21,005,225 | 6,473,400 | 40,629,883 | 90,699,852 | 59,957,949 | 2,780,208 | 221,546,517 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | 84,591 | 1,574,115 | 1,991,249 | 19,685,216 | 16,645,339 | - | 39,980,510 |
| Diğer Varlıklar | 1,645 | 1,629,108 | 23,089 | 482,850 | 3,355,283 | 496,031 | 17,493,987 | 23,481,993 |
| **Toplam Varlıklar** | **30,894,937** | **28,031,811** | **9,284,324** | **45,085,383** | **118,469,899** | **79,240,479** | **20,348,808** | **331,355,641** |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 397,207 | 5,059,670 | 1,394,780 | 212,887 | - | - | - | 7,064,544 |
| Diğer Mevduat | 35,684,559 | 95,819,478 | 29,611,534 | 11,079,417 | 148,375 | - | - | 172,343,363 |
| Alınan Krediler | - | 1,218,442 | 3,447,166 | 16,725,817 | 13,608,934 | 6,349,477 | - | 41,349,836 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 26,100,364 | 674,788 | - | 1,656,338 | 292,247 | - | 28,723,737 |
| İhraç Edilen Menkul Kıy. | - | 1,650,022 | 1,464,583 | 3,636,192 | 15,596,267 | - | - | 22,347,064 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 7,336,224 | 7,336,224 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1,653,260 | 359,144 | 73,478 | 5,510,410 | 4,727,220 | 39,867,361 | 52,190,873 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **36,081,766** | **131,501,236** | **36,951,995** | **31,727,791** | **36,520,324** | **11,368,944** | **47,203,585** | **331,355,641** |
| **Net Likidite Açığı** | **(5,186,829)** | **(103,469,425)** | **(27,667,671)** | **13,357,592** | **81,949,575** | **67,871,535** | **(26,854,777)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(15,664)** | **108,585** | **394,877** | **2,851,166** | **407,765** | **-** | **3,746,729** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 10,630,781 | 1,407,572 | 3,982,511 | 24,324,945 | 16,398,541 | - | 56,744,350 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 10,646,445 | 1,298,987 | 3,587,634 | 21,473,779 | 15,990,776 | - | 52,997,621 |
| Gayrinakdi Krediler | 6,553,025 | 1,702,845 | 37,419,988 | 11,586,221 | 6,765,309 | 1,137,888 | - | 65,165,276 |

| **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)

## VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7.59 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 Sonu - 31 Aralık 2018 (*) |
|---|---|---|
| 1. | Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 328,997,028 |
| 2. | Ana sermayeden indirilen varlıklar | (420,604) |
| 3. | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 328,576,424 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | |
| 4. | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 4,834,634 |
| 5. | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı | 944,792 |
| 6. | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 5,779,426 |
| | **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) | 4,429,709 |
| 8. | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - |
| 9. | Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 4,429,709 |
| | **Bilanço Dışı işlemler** | |
| 10. | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 131,078,486 |
| 11. | Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | (46,071,519) |
| 12. | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 85,006,967 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | |
| 13. | Ana sermaye | 32,143,363 |
| 14. | Toplam risk tutarı | 423,792,526 |
| | **Kaldıraç oranı** | |
| 15. | Kaldıraç oranı | 7.59 |

| | 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 potonsiyel 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. | Aracılık 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 | 328,739,927 |
| | **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)

### VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

| Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - |
| Bankalar | 5,018,593 | 5,018,593 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtan FV | 9,002,378 | 9,002,378 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | 39,980,510 | 36,328,383 |
| Verilen Krediler | 221,546,517 | 216,707,894 |
| **Finansal Yükümlülükler** | | |
| Bankalar Mevduatı | 7,064,544 | 7,064,544 |
| Diğer Mevduat | 172,343,363 | 172,442,808 |
| Alınan Krediler | 41,349,836 | 41,240,106 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 22,347,064 | 22,354,253 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 13,022,023 | 13,103,514 |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1,652,102 | 1,652,102 |
| Bankalar | 11,887,828 | 11,887,828 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 13,549,714 | 13,549,714 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 16,766,071 | 16,466,094 |
| Krediler | 183,971,615 | 185,012,645 |
| **Finansal Yükümlülükler** | | |
| Bankalar Mevduatı | 9,778,103 | 9,778,103 |
| Diğer Mevduat | 145,499,019 | 145,316,551 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 28,307,621 | 28,269,920 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 19,485,098 | 19,286,884 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 5,935,969 | 5,856,356 |
| Muhtelif Borçlar | 6,848,328 | 6,848,328 |

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

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

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

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

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

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

*Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma*

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

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

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

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

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

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

| **Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018** | **1. Seviye** | **2. Seviye** | **3. Seviye** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV: | 1,395 | 69,766 | - | 71,161 |
| Borçlanma senetleri | - | 69,766 | - | 69,766 |
| Yatırım fonları | 1,395 | - | - | 1,395 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 7,005,956 | 1,992,971 | 3,451 | 9,002,378 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 7,005,956 | 1,927,912 | - | 8,933,868 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | 3,451 | 3,451 |
| Diğer Finansal Varlıklar | - | 65,059 | - | 65,059 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar: | 704,609 | - | 2,364,849 (*) | 3,069,458 |
| **Toplam Finansal Varlıklar** | **7,711,960** | **2,062,737** | **2,368,300** | **12,142,997** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: | | | | |
| Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler | - | (2,549,177) | - | (2,549,177) |
| **Toplam Finansal Yükümlülükler** | **-** | **(2,549,177)** | **-** | **(2,549,177)** |

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 | 3. Seviye Tutarı |
|---|---|
| Dönem başı bakiyesi | 1,634,982 |
| Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar | - |
| Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar | 733,318 |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **2,368,300** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | 3. Seviye Tutarı |
|---|---|
| Dönem başı bakiyesi | 1,386,979 |
| Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar | - |
| Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar | 248,003 |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **1,634,982** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

### X. FAALİYET BÖLÜMLERİ

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

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

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

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

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

## X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem Sonu | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Grubun Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | | | | |
| Faiz Gelirleri | 7,140,354 | 17,240,831 | 9,568,577 | 4,055 | 33,953,817 |
| *Kredilerden Alınan Faizler* | *7,140,354* | *17,240,831* | *2,950,435* | - | *27,331,620* |
| *Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler* | - | - | *389,604* | - | *389,604* |
| *Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler* | - | - | *6,032,692* | - | *6,032,692* |
| *Bankalardan Alınan Faizler* | - | - | *177,189* | - | *177,189* |
| *Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler* | - | - | *18,657* | - | *18,657* |
| *Finansal Kiralama Gelirleri* | - | - | - | - | - |
| *Diğer Faiz Gelirleri* | - | - | - | *4,055* | *4,055* |
| Faiz Giderleri | *8,299,144* | *6,841,965* | *7,721,730* | *250,291* | *23,113,130* |
| *Mevduata Verilen Faizler* | *8,299,144* | *6,805,001* | *558,146* | - | *15,662,291* |
| *Kullanılan Kredilere Verilen Faizler* | - | *36,964* | *1,181,599* | - | *1,218,563* |
| *Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler* | - | - | *3,525,739* | - | *3,525,739* |
| *İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Ver. Faizler* | - | - | *2,003,259* | - | *2,003,259* |
| *Diğer Faiz Giderleri* | - | - | *452,987* | *250,291* | *703,278* |
| Net Faiz Geliri | *(1,158,790)* | *10,398,866* | *1,846,847* | *(246,236)* | *10,840,687* |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | *737,963* | *1,321,767* | *233,480* | - | *2,293,210* |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | - | - | *643,635* | - | *643,635* |
| Temettü Gelirleri | - | - | *129,624* | - | *129,624* |
| Diğer Gelirler (*) | - | - | - | *2,003,613* | *2,003,613* |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | *675,894* | *4,190,284* | *17,327* | - | *4,883,505* |
| Diğer Giderler (**) | - | - | - | *5,873,337* | *5,873,337* |
| **Vergi Öncesi Kar** | **(1,096,721)** | **7,530,349** | **2,836,259** | **(4,115,960)** | **5,153,927** |
| Vergi Karşılığı | | | | | (999,605) |
| **Net Dönem Karı** | | | | | **4,154,322** |
| | | | | | |
| **BÖLÜM VARLIKLARI** | | | | | |
| Menkul Kıymetler | - | - | 49,054,049 | - | 49,054,049 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | 4,410,709 | - | 4,410,709 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 5,018,593 | - | 5,018,593 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | 3,051,217 | - | 3,051,217 |
| Verilen Krediler | 51,664,996 | 122,336,326 | 47,545,195 | - | 221,546,517 |
| Diğer Varlıklar | - | - | 36,072,874 | 12,201,682 | 48,274,556 |
| **TOPLAM VARLIKLAR** | **51,664,996** | **122,336,326** | **145,152,637** | **12,201,682** | **331,355,641** |
| | | | | | |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | | | | |
| Mevduat | 87,822,090 | 84,521,273 | 7,064,544 | - | 179,407,907 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | 2,549,177 | - | 2,549,177 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | 28,723,737 | - | 28,723,737 |
| Alınan Krediler | - | 3,089,366 | 38,260,470 | - | 41,349,836 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | 22,347,064 | - | 22,347,064 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 13,025,077 | 12,555,430 | 25,580,507 |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu | - | - | - | 3,047,223 | 3,047,223 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 28,350,190 | 28,350,190 |
| **TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER** | **87,822,090** | **87,610,639** | **111,970,069** | **43,952,843** | **331,355,641** |

**(*)** Diğer gelirler satırında gösterilen 2,003,613 TL tutarının 933,910 TL'si önceki dönemlerde ayrılan temerrüt karşılıkların geri çevrilmesinden, 758,836 TL'si önceki dönemlerde ayrılan 1.ve 2. Aşama kredi karşılıkların geri çevrilmesinden, 191,650 TL'si Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirlerden, 36,269 TL'si haberleşme gelirlerinden, 1,671 TL'si kiralama gelirlerinden ve kalan 81.277 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 5,873,337 TL tutarının 2,191,782 TL'si personel giderlerinden, 2,208,487 TL'si diğer işletme giderlerinden, 184,660 TL'si amortisman giderlerinden, 276,496 TL'si personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 197,864 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) giderlerinden, 194,440 TL'si vergi, resim, harç ve fon giderlerinden, ve kalan 619,608 TL'si diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

## X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

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

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

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

**Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı**

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

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

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

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

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

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| **1** | **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)** | **216,696,829** | **17,335,746** |
| 2 | Standart yaklaşım | 216,696,829 | 17,335,746 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - |
| **4** | **Karşı taraf kredi riski** | **5,088,610** | **407,089** |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 5,088,610 | 407,089 |
| 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** | **1,395** | **112** |
| **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** | **996,826** | **79,746** |
| 17 | Standart yaklaşım | 996,826 | 79,746 |
| 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)** | - | - |
| **24** | **En düşük değer ayarlamaları** | **-** | **-** |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **239,541,156** | **19,163,292** |

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| **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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 2. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit Değerler Ve Merkez Bankası | 32,254,489 | 32,254,489 | - | - | - | - |
| Bankalar | 5,018,593 | 5,018,593 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 71,161 | 71,161 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9,002,378 | 9,002,378 | 2,496,293 | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | 39,980,510 | 39,980,510 | 29,029,809 | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 4,410,709 | - | 4,410,709 | - | 148,414 | - |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | (34,944) | - | - | - | - | (34,944) |
| Krediler (Net) | 221,546,517 | 221,545,073 | - | - | - | 1,444 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 1,618,562 | 1,618,562 | - | - | - | - |
| İştirakler (Net) | 619,582 | 619,582 | - | - | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | 2,431,635 | 2,431,635 | - | - | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 2,567,625 | 2,367,054 | - | - | - | 200,571 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 218,152 | - | - | - | - | 218,152 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 29,776 | 29,776 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 11,620,896 | 11,620,896 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **331,355,641** | **326,559,709** | **35,936,810** | **-** | **148,414** | **385,223** |
| **Yükümlülükler** | - | - | - | - | - | - |
| Mevduat | 179,407,907 | - | - | - | - | 179,407,907 |
| Alınan Krediler | 41,349,836 | - | - | - | - | 41,349,836 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 28,723,737 | - | 28,388,956 | - | - | 334,781 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 22,347,064 | - | - | - | - | 22,347,064 |
| Fonlar | 3,054 | - | - | - | - | 3,054 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 2,549,177 | - | 2,549,177 | - | 148,413 | - |
| Faktoring Yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 2,271,359 | - | - | - | - | 2,271,359 |
| Cari Vergi Borcu | 775,864 | - | - | - | - | 775,864 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 13,022,023 | - | - | - | - | 13,022,023 |
| Diğer Yükümlülükler | 12,555,430 | - | - | - | - | 12,555,430 |
| Özkaynaklar | 28,350,190 | - | - | - | - | 28,350,190 |
| **Toplam yükümlülükler** | **331,355,641** | **-** | **30,938,133** | **-** | **148,413** | **300,417,508** |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 28,644,824 | 28,644,824 | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 1,936,788 | - | 1,936,788 | - | 49,126 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 11,887,828 | 11,887,828 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 1,652,102 | 1,652,102 | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar(net) | 13,549,714 | 13,245,166 | 1,839,025 | - | 304,548 | - |
| Krediler ve alacaklar | 183,971,615 | 183,970,260 | - | - | - | 1,355 |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar(net) | 16,766,071 | 16,766,071 | 7,767,018 | - | - | - |
| İştirakler(net) | 349,158 | 349,158 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 2,213,858 | 2,213,858 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları)(net) | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar(net) | 1,417,263 | 1,234,286 | - | - | - | 182,977 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 210,970 | - | - | - | - | 210,970 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller(net) | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar(net) | 1,312,493 | 1,312,493 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 6,659,026 | 6,659,026 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **270,571,710** | **267,935,072** | **11,542,831** | **-** | **353,674** | **395,302** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 155,277,122 | - | - | - | - | 155,277,122 |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | 1,184,530 | - | 1,184,530 | - | 49,131 | 1,184,530 |
| Alınan krediler | 28,307,621 | - | - | - | - | 28,307,621 |
| Para piyasalarına borçlar | 22,270,837 | - | 8,976,768 | - | - | 13,294,069 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 19,485,098 | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 3,206 | - | - | - | - | 3,206 |
| Muhtelif borçlar | 6,848,328 | - | - | - | - | 6,848,328 |
| Diğer yabancı kaynaklar | 3,837,566 | - | - | - | - | 3,837,566 |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 3,412,482 | - | - | - | - | 3,412,482 |
| Vergi borcu | 751,133 | - | - | - | - | 751,133 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları(net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | 5,935,969 | - | - | - | - | 5,935,969 |
| Özkaynaklar | 23,257,818 | - | - | - | - | 23,257,818 |
| **Toplam yükümlülükler** | **270,571,710** | **-** | **10,161,298** | **-** | **49,131** | **242,109,844** |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| | Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf.kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | 330,970,418 | 326,559,709 | - | 35,936,810 | 148,414 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 30,938,133 | - | - | 30,938,133 | (148,413) |
| 3 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 300,032,285 | 326,559,709 | - | 4,998,677 | 1 |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | - | - | - | 5,222,424 | - |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 7 | Risk azaltımından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Repo ve Benzeri İşlemler | - | - | - | 1,412,843 | - |
| 10 | Risk tutarları | - | 326,559,709 | - | 6,635,267 | 1 |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | 270,176,408 | 267,935,072 | - | 11,542,831 | 353,674 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 28,461,866 | - | - | 10,161,298 | (49,131) |
| 3 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 241,714,542 | 267,935,072 | - | 1,381,533 | 304,543 |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | - | - | - | 2,744,685 | - |
| 5 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 7 | Risk azaltımından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Repo ve Benzeri İşlemler | - | - | - | 568,751 | - |
| 10 | Risk tutarları | - | 267,935,072 | - | 3,313,436 | 304,543 |

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

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 1. Kredi Riski Açıklamaları

#### a) *Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

### Varlıkların kredi kalitesi

| | Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 10,800,157 | 221,606,750 | 10,860,390 | 221,546,517 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 49,187,339 | 133,290 | 49,054,049 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 258,210 | 99,769,276 | 26,739 | 100,000,747 |
| **4** | **Toplam** | **11,058,367** | **370,563,365** | **11,020,419** | **370,601,313** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 7,638,206 | 182,942,481 | 6,609,072 | 183,971,615 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 30,127,332 | 123,452 | 30,003,880 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 169,355 | 79,708,432 | 75,942 | 79,801,845 |
| **4** | **Toplam** | **7,807,561** | **292,778,245** | **6,808,466** | **293,777,340** |

**Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)**

| | | Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| **1** | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | 7,638,206 |
| **2** | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 6,559,332 |
| **3** | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 6,764 |
| **4** | Aktiften silinen tutarlar | - |
| **5** | Diğer değişimler | (3,390,617) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** | **10,800,157** |

| | | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| **1** | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | 6,413,503 |
| **2** | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 3,189,506 |
| **3** | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 106,595 |
| **4** | Aktiften silinen tutarlar | - |
| **5** | Diğer değişimler | (1,858,208) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** | **7,638,206** |

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre anapara ve faiz ödemeleri, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan krediler, tahsili gecikmiş olarak değerlendirilmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak nitelendirilmektedir.

Banka, detayları muhasebe politikalarında VIII. no'lu Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar'da belirtildiği üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır.

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

***Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı***

*Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı*

| **Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018** | **Kredi Alacakları (Riskleri)** |
|---|---|
| Yurt İçi | 203,043,490 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - |
| OECD Ülkeleri(*) | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - |
| ABD, Kanada | 1,924,528 |
| Diğer Ülkeler | 16,638,732 |
| **Toplam** | **221,606,750** |

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

| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **Kredi Alacakları (Riskleri)** |
|---|---|
| Yurt İçi | 173,143,176 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - |
| OECD Ülkeleri(*) | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - |
| ABD, Kanada | 1,801,673 |
| Diğer Ülkeler | 7,987,379 |
| **Toplam** | **182,932,228** |

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

*Kredi alacaklarının sektörel kırılımı*

**Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018**

| Sektörlere Göre Kırılım | Nakdi Krediler | Değer Kaybına Uğramış | Karşılıklar |
|---|---|---|---|
| **Tarım** | **1,081,774** | **251,739** | **175,244** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1,033,544 | 238,355 | 163,703 |
| Ormancılık | 10,598 | 9,861 | 8,686 |
| Balıkçılık | 37,632 | 3,523 | 2,855 |
| **Sanayi** | **48,733,191** | **1,984,435** | **1,500,436** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 4,509,349 | 168,057 | 123,734 |
| İmalat Sanayi | 30,257,275 | 1,800,352 | 1,363,175 |
| Elektrik, Gaz, Su | 13,966,567 | 16,026 | 13,527 |
| **İnşaat** | **25,212,932** | **1,230,466** | **887,532** |
| **Hizmetler** | **85,327,573** | **4,026,580** | **2,853,325** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 33,035,827 | 2,637,366 | 1,927,627 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 8,499,024 | 164,379 | 112,967 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 25,995,785 | 443,179 | 328,749 |
| Mali Kuruluşlar | 4,800,855 | 13,101 | 8,219 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 8,791,044 | 240,417 | 131,888 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 2,311,140 | 386,081 | 241,478 |
| Eğitim Hizmetleri | 1,092,351 | 42,722 | 27,855 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 801,547 | 99,335 | 74,542 |
| **Diğer** | **61,251,280** | **3,306,937** | **2,603,412** |
| **Toplam** | **221,606,750** | **10,800,157** | **8,019,949** |

**Önceki Dönem - 31 Aralık 2017**

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

*Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı*

**Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018**

| 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| 21,005,225 | 6,473,400 | 40,629,883 | 90,699,852 | 62,798,390 | **221,606,750** |

**Önceki Dönem - 31 Aralık 2017**

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

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

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

**Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018**

| Coğrafi Bölgeler | Kredi Alacakları(Riskleri) | Karşılık |
|---|---|---|
| Yurt İçi | 10,766,615 | 8,010,009 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - |
| ABD, Kanada | 32,900 | 9,297 |
| Diğer Ülkeler | 642 | 643 |
| **Toplam** | **10,800,157** | **8,019,949** |

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

**Önceki Dönem - 31 Aralık 2017**

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

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

*Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi*

| | Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| 31-60 gün arası gecikmişler | 2,280,775 |
| 61-90 gün arası gecikmişler | 1,774,842 |

(*) Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| 31-60 gün arası gecikmişler | 1,409,349 |
| 61-90 gün arası gecikmişler | 813,948 |

(*) Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

***Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı***

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | 1,266,637 |
| Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | 6,916,542 |
| Donuk Alacaklardan | 273,455 |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | 2,664,938 |
| Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | 1,558,186 |
| Donuk Alacaklardan | 335,136 |

### b) *Kredi Riski Azaltımı*

**Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

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

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

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

**Kredi riski azaltım teknikleri**

| | Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 150,170,557 | 71,375,960 | 53,821,706 | 27,937,018 | 25,372,738 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 49,054,049 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **199,224,606** | **71,375,960** | **53,821,706** | **27,937,018** | **25,372,738** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 10,800,157 | - | - | - | - | - | - |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 105,589,475 | 78,382,140 | 66,629,280 | 3,652,598 | 3,128,437 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 30,003,880 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | 135,593,355 | 78,382,140 | 66,629,280 | 3,652,598 | 3,128,437 | - | - |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 7,638,206 | - | - | - | - | - | - |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### c) *Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski*

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar ve bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

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

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Maruz kalınan kredi riski ve risk azaltım teknikleri

| | Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2018 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 97,151,847 | 1,476,549 | 104,559,929 | 858,056 | 10,481,593 | 9.94% |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 9,531,739 | 714,779 | 9,531,739 | 351,798 | 4,939,920 | 49.98% |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 373,161 | 342,073 | 373,161 | 162,563 | 509,284 | 95.06% |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | 0.00% |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | 0.00% |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 11,222,362 | 3,156,430 | 11,222,362 | 1,950,681 | 5,566,089 | 42.25% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 94,081,441 | 86,240,472 | 86,673,359 | 31,582,758 | 116,254,671 | 98.31% |
| 8 | Perakende alacaklar | 49,341,064 | 29,055,232 | 49,341,064 | 3,480,522 | 39,354,342 | 74.50% |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 24,215,374 | 927,883 | 24,215,374 | 394,647 | 8,613,507 | 35.00% |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 26,166,954 | 3,311,817 | 26,166,954 | 2,098,293 | 17,522,633 | 61.99% |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 2,780,208 | - | 2,780,208 | - | 1,784,487 | 64.19% |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 166,936 | 1,118 | 166,936 | 1,118 | 252,081 | 150.00% |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | 0.00% |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 0.00% |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 1,395 | - | 1,395 | - | 1,395 | 100.00% |
| 16 | Diğer alacaklar | 11,254,435 | - | 11,254,435 | - | 8,293,788 | 73.69% |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 3,124,434 | - | 3,124,434 | - | 3,124,434 | 100.00% |
| 18 | **Toplam** | **329,411,350** | **125,226,353** | **329,411,350** | **40,880,436** | **216,698,224** | **58.52%** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 82,907,438 | 1,395,677 | 85,877,681 | 802,646 | 5,046,770 | 5.82% |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 6,667,600 | 518,181 | 6,667,600 | 241,940 | 3,416,740 | 49.45% |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 301,190 | 311,734 | 301,190 | 137,108 | 424,900 | 96.94% |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | 1,583 | - | 1,583 | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 6,234,863 | 2,067,023 | 6,234,862 | 1,302,306 | 3,338,108 | 44.29% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 66,095,260 | 65,127,912 | 63,125,018 | 23,100,224 | 84,870,828 | 98.43% |
| 8 | Perakende alacaklar | 46,810,704 | 24,689,970 | 46,810,704 | 3,212,915 | 37,286,782 | 74.54% |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 22,850,866 | 931,214 | 22,850,866 | 420,940 | 8,145,132 | 35.00% |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 23,816,613 | 2,279,165 | 23,816,613 | 1,301,591 | 15,449,818 | 61.51% |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 1,039,387 | - | 1,039,387 | - | 1,039,387 | 100.00% |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 212,032 | 15,305 | 212,032 | 8,635 | 331,000 | 150.00% |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 263 | - | 263 | - | 263 | 100.00% |
| 16 | Diğer alacaklar | 8,395,667 | - | 8,395,667 | - | 6,103,990 | 72.70% |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 2,606,386 | - | 2,606,386 | - | 2,606,385 | 100.00% |
| 18 | **Toplam** | **267,938,269** | **97,337,764** | **267,938,269** | **30,529,888** | **168,060,103** | **56.31%** |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı* | 0% | 10% | 20% | 35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 84,454,799 | - | - | - | 20,963,186 | - | - | - | - | - | - | 105,417,985 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar | 3,666 | - | 53 | - | 9,879,818 | - | - | - | - | - | - | 9,883,537 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 3,332 | - | 28,885 | - | - | - | 503,507 | - | - | - | - | 535,724 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 116,460 | - | 3,839,234 | - | 8,838,213 | - | 379,136 | - | - | - | - | 13,173,043 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 801,067 | - | 326,458 | - | 1,878,425 | - | 115,250,167 | - | - | - | - | 118,256,117 |
| 8 | Perakende alacaklar | 260,750 | - | 120,518 | - | - | 52,440,318 | - | - | - | - | - | 52,821,586 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 24,610,021 | - | - | - | - | - | - | - | 24,610,021 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 21,485,228 | - | 6,780,019 | - | - | - | - | 28,265,247 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 2,014,166 | - | 743,318 | 22,724 | - | - | - | 2,780,208 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 168,054 | - | - | - | 168,054 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | 1,395 | - | - | - | - | 1,395 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 3,124,434 | - | - | - | - | 3,124,434 |
| 17 | Diğer alacaklar | 2,362,238 | - | 748,012 | - | - | - | 8,144,185 | - | - | - | - | 11,254,435 |
| **18** | **Toplam** | **88,002,312** | **-** | **5,063,160** | **24,610,021** | **65,059,036** | **52,440,318** | **134,926,161** | **190,778** | **-** | **-** | **-** | **370,291,786** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı* | 0% | 10% | 20% | 35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar | 50% | 75% | 100% | 150% | 200% | 250% | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 76,586,734 | - | 90 | - | 10,093,503 | - | - | - | - | - | - | 86,680,327 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar | 9,934 | - | 110,209 | - | 6,789,397 | - | - | - | - | - | - | 6,909,540 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 3,704 | - | 12,118 | - | - | - | 422,476 | - | - | - | - | 438,298 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 1,583 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,583 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 738 | - | 1,901,162 | - | 5,354,785 | - | 280,483 | - | - | - | - | 7,537,168 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 368,031 | - | 225,296 | - | 1,612,292 | - | 84,019,623 | - | - | - | - | 86,225,242 |
| 8 | Perakende alacaklar | 238,496 | - | 94,654 | - | - | 49,690,469 | - | - | - | - | - | 50,023,619 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 23,271,806 | - | - | - | - | - | - | - | 23,271,806 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 19,336,772 | - | 5,781,432 | - | - | - | - | 25,118,204 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 1,039,387 | - | - | - | - | 1,039,387 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 220,667 | - | - | - | 220,667 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | 263 | - | - | - | - | 263 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 2,606,386 | - | - | - | - | 2,606,386 |
| 17 | Diğer alacaklar | 1,987,490 | - | 380,234 | - | - | - | 6,027,943 | - | - | - | - | 8,395,667 |
| **18** | **Toplam** | **79,196,710** | **-** | **2,723,763** | **23,271,806** | **43,186,749** | **49,690,469** | **100,177,993** | **220,667** | **-** | **-** | **-** | **298,468,157** |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için) | 4,362,775 | 859,649 | | | 5,222,424 | 2,749,166 |
| 2 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | | 1.4 | - | - |
| 3 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 1,412,843 | 456,616 |
| 5 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| 6 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| 7 | **Toplam** | | | | | | **3,205,782** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için) | 2,150,962 | 593,723 | | | 2,744,685 | 1,535,780 |
| 2 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | - | - | | 1.4 | - | - |
| 3 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | 568,751 | 141,930 |
| 5 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| 6 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| 7 | **Toplam** | | | | | | **1,677,710** |

### Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|
| | **Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı** | - | - |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | | - |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 5,222,424 | 1,879,874 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 5,222,424 | 1,879,874 |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|
| | **Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı** | - | - |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | | - |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 2,744,685 | 1,154,771 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 2,744,685 | 1,154,771 |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 27,569,258 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar | 2,838 | - | 165 | - | - | - | - | - | - | 33 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 2,000 | - | - | - | - | - | 116 | - | - | 116 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 2,042,615 | - | 3,089,164 | - | 6,910,283 | - | 296,662 | - | - | 4,369,636 |
| Kurumsal alacaklar | 30,453 | - | - | - | - | - | 706,524 | - | - | 706,524 |
| Perakende alacaklar | 1,096 | - | - | - | - | 16,401 | - | - | - | 12,301 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **29,648,260** | **-** | **3,089,329** | **-** | **6,910,283** | **16,401** | **1,003,302** | **-** | **-** | **5,088,610** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit - yerli para | - | - | - | - | 28,667,189 | - |
| Nakit - yabancı para | - | - | - | - | 2,858,913 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **31,526,102** | **-** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit - yerli para | - | - | - | - | 7,193,065 | - |
| Nakit - yabancı para | - | - | - | - | 2,412,978 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **9,606,043** | **-** |

### Kredi türevleri

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Alınan koruma | Satılan koruma |
|---|---|---|
| **Nominal** | - | - |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | 190,159 | 502,138 |
| Endeks kredi temerrüt swapları | - | - |
| Toplam getiri swapları | - | - |
| Kredi opsiyonları | - | - |
| Diğer kredi türevleri | - | - |
| **Toplam nominal** | **190,159** | **502,138** |
| **Gerçeğe Uygun Değer** | **33,188** | **136,768** |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık) | 33,188 | - |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük) | - | 136,768 |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Alınan koruma | Satılan koruma |
|---|---|---|
| **Nominal** | | |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | 72,125 | 140,118 |
| Endeks kredi temerrüt swapları | - | - |
| Toplam getiri swapları | - | - |
| Kredi opsiyonları | - | - |
| Diğer kredi türevleri | - | - |
| **Toplam nominal** | **72,125** | **140,118** |
| **Gerçeğe Uygun Değer** | **7,631** | **24,444** |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık) | 7,631 | - |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük) | - | 24,444 |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Merkezi karşı taraf riskleri

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT |
|---|---|---|---|
| 1 | **Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | | 2,954 |
| 2 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | 162,967 | 2,588 |
| 3 | (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar | 116,467 | 2,329 |
| 4 | (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - |
| 5 | (iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | 46,500 | 259 |
| 6 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 7 | Ayrılmış başlangıç teminatı | - | |
| 8 | Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - |
| 9 | Ödenmiş garanti fonu tutarı | 150,000 | 366 |
| 10 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - |
| 11 | **Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | | - |
| 12 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - |
| 13 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | - | - |
| 14 | (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - |
| 15 | (iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - |
| 16 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 17 | Ayrılmış başlangıç teminatı | - | |
| 18 | Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - |
| 19 | Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - |
| 20 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT |
|---|---|---|---|
| 1 | **Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | | 410 |
| 2 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | 20,494 | 410 |
| 3 | (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar | 20,494 | 410 |
| 4 | (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - |
| 5 | (iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - |
| 6 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 7 | Ayrılmış başlangıç teminatı | - | |
| 8 | Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - |
| 9 | Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - |
| 10 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - |
| 11 | **Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | | - |
| 12 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - |
| 13 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | - | - |
| 14 | (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - |
| 15 | (iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - |
| 16 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 17 | Ayrılmış başlangıç teminatı | - | |
| 18 | Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - |
| 19 | Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - |
| 20 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 3. Piyasa Riski Açıklamaları

**Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

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

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

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

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

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

**Piyasa Riski-Standart yaklaşım**

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **RAT** |
|---|---|---|
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 771,963 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 221,324 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | **Opsiyonlar** | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | 3,539 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - |
| **9** | **Toplam** | **996,826** |

| | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **RAT** |
|---|---|---|
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 233,425 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 385,122 |
| 4 | Emtia riski | - |
| | **Opsiyonlar** | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | 33,828 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - |
| **9** | **Toplam** | **652,375** |

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

## XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 4. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Banka'nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran(%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 7,331,177 | 9,216,778 | 10,264,039 | 8,937,331 | 15 | 1,340,600 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5) | - | - | - | - | - | 16,757,496 |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran(%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 6,260,273 | 7,331,177 | 9,216,778 | 7,602,743 | 15 | 1,140,411 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5) | - | - | - | - | - | 14,255,142 |

### 5. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

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

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

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan)* | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TRY | 500/(400) | (2,552,723)/2,137,321 | (%6.27) / %5.25 |
| 2 | EURO | 200/(200) | (938,509) / 395,960 | (%2.31) / %0.97 |
| 3 | USD | 200/(200) | 358,642 / (315,420) | %0.88 / (%0.77) |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | - | **2,217,861** | **%5.45** |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | - | **(3,132,589)** | **(%7.70)** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan)* | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TRY | 500/(400) | (2,370,615) / 2,318,845 | (%8.22) / %8.04 |
| 2 | EURO | 200/(200) | (537,399) / 364,920 | (%1.86) / %1.27 |
| 3 | USD | 200/(200) | 513,644 / (536,219) | %1.78 / (%1.86) |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | - | **2,147,546** | **%7.45** |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | - | **(2,394,370)** | **(%8.30)** |

## 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 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Kasa/Efektif | 1,455,914 | 883,834 |
| TCMB (*) | 3,393,478 | 25,750,911 |
| Diğer | 386,165 | 384,187 |
| **Toplam** | **5,235,557** | **27,018,932** |

| 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 13,916,246 TL'si (31 Aralık 2017: 20,815,769 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, Türk Lirası ve ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödemektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %1.5 ile %8 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 %20 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2017 için %4 ile %24 aralığında).

***TCMB hesabına ilişkin bilgiler***

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Vadesiz Serbest Hesap | 3,278,383 | 9,268,217 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 2,566,448 |
| Zorunlu Karşılıklar Hesabı | 115,095 | 13,916,246 |
| **Toplam** | **3,393,478** | **25,750,911** |

| 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** |

#### 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.

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

Bulunmamaktadır.

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

***Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Vadeli İşlemler | 77,316 | 7,772 |
| Swap İşlemleri | 3,953,573 | 367,828 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 192 | 4,028 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **4,031,081** | **379,628** |

***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 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Bankalar | | |
| Yurt İçi | 4,544 | 1,304,806 |
| Yurt Dışı | - | 3,709,243 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | - | - |
| **Toplam** | **4,544** | **5,014,049** |

| 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** |

***Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler***

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Serbest Tutar | Serbest Olmayan Tutar(**) |
|---|---|---|
| AB Ülkeleri | 616,762 | - |
| ABD, Kanada | 2,104,082 | 584,868 |
| OECD Ülkeleri(*) | 35,875 | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 231 | - |
| Diğer | 367,425 | - |
| **Toplam** | **3,124,375** | **584,868** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Serbest Tutar | Serbest Olmayan Tutar(**) |
|---|---|---|
| AB Ülkeleri | 557,780 | - |
| ABD, Kanada | 8,561,544 | 339,989 |
| OECD Ülkeleri(*) | 91,584 | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 145 | - |
| Diğer | 277,977 | - |
| **Toplam** | **9,489,030** | **339,989** |

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

## 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 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Hisse Senetleri | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 91,730 | 46,690 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **91,730** | **46,690** |

***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 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 2,466,748 | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | 29,545 |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **2,466,748** | **29,545** |

***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** |

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

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **9,131,718** |
| Borsada İşlem Gören | 9,131,718 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - |
| **Hisse Senetleri** | **3,451** |
| Borsada İşlem Gören | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 3,451 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **132,791** |
| **Toplam** | **9,002,378** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

***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 Aralık 2018 | Nakdi | Gayri nakdi |
|---|---|---|
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | - | 44,668 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 44,668 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | 173,151 | - |
| **Toplam** | **173,151** | **44,668** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Nakdi | Gayri 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** |

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

**Cari Dönem - 31 Aralık 2018**

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | *Yeniden* | *Yeniden Yapılandırılanlar* | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | ***Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*** | ***Sözleşme Koşullarında Değişiklik*** | ***Yeniden Finansman*** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **201,753,228** | **12,936,980** | **418,422** | **6,498,120** |
| İşletme Kredileri | 60,663,397 | 4,767,078 | 296,800 | 5,590,078 |
| İhracat Kredileri | 9,570,984 | 329,254 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2,303,116 | 80,999 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 43,287,111 | 931,656 | 27,571 | 263,150 |
| Kredi Kartları | 8,570,846 | 302,726 | 70,297 | - |
| Diğer | 77,357,774 | 6,525,267 | 23,754 | 644,892 |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **201,753,228** | **12,936,980** | **418,422** | **6,498,120** |

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

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

Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmıştır. OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş. tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye %4,2559 oranında iştirak etmiştir. Türk Telekom hisselerinin Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş. tarafından devralınması işlemi dahilinde ve ilgili anlaşmalar çerçevesinde, OTAŞ kredilerinin teminatı olan hisselerin alınması için Banka'nın Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye kullandırdığı toplam kredinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değeri 788,795 TL olup karşılık tutarı 4,242 TL'dir.

**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** | **-** |

| **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
|---|---|---|
| 12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1,533,139 | - |
| Kredi riskinde Önemli Artış | - | 1,307,302 |

***Canlı kredilerin ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:***

**Cari Dönem - 31 Aralık 2018**

| ***Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı*** | ***Standart Nitelikli Krediler*** | ***Yakın İzlemedeki Krediler*** |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 1,266,637 | 6,909,258 |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | 7,119 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | 165 |

| ***Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre*** | ***Standart Nitelikli Krediler*** | ***Yakın İzlemedeki Krediler*** |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | - | 48,610 |
| 6-12 Ay | 19 | 933,208 |
| 1-2 Yıl | 43,989 | 431,680 |
| 2-5 Yıl | 523,458 | 3,962,523 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 699,171 | 1,540,521 |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

**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 |
| 6-12 Ay | 113,343 | 8,606 |
| 1-2 Yıl | 58,323 | 23,959 |
| 2-5 Yıl | 1,163,249 | 977,007 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 1,318,535 | 268,336 |

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

### *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

| | | **Yakın İzlemedeki Krediler** | |
|---|---|---|---|
| | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 51,092,583 | 3,312,603 | 828,119 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 150,660,645 | 9,624,377 | 6,088,423 |

| | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | ***Krediler ve Diğer Alacaklar*** | ***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*** | ***Krediler ve Diğer Alacaklar*** | ***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*** |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **39,955,844** | **30,278** | **2,035,874** | **62,739** |
| İhtisas Dışı Krediler | 39,955,844 | 30,278 | 2,035,874 | 62,739 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **133,361,964** | **2,634,660** | **3,355,422** | **1,495,447** |
| İhtisas Dışı Krediler | 133,361,964 | 2,634,660 | 3,355,422 | 1,495,447 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

**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 Aralık 2018 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **657,529** | **40,105,229** | **40,762,758** |
| Konut Kredisi | 8,745 | 19,349,641 | 19,358,386 |
| Taşıt Kredisi | 2,964 | 320,676 | 323,640 |
| İhtiyaç Kredisi | 645,820 | 20,434,912 | 21,080,732 |
| 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** | **6,728,410** | **79,894** | **6,808,304** |
| Taksitli | 2,623,619 | 77,718 | 2,701,337 |
| Taksitsiz | 4,104,791 | 2,176 | 4,106,967 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **11,703** | **-** | **11,703** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 11,703 | - | 11,703 |
| **Personel Kredileri-TP** | **6,900** | **83,705** | **90,605** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 6,900 | 83,705 | 90,605 |
| 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** | **82,031** | **282** | **82,313** |
| Taksitli | 26,662 | 272 | 26,934 |
| Taksitsiz | 55,369 | 10 | 55,379 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **233** | **-** | **233** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 233 | - | 233 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **3,655,873** | **-** | **3,655,873** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **252** | **-** | **252** |
| **Toplam** | **11,142,931** | **40,269,110** | **51,412,041** |

**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 Aralık 2018 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **1,406,196** | **43,970,768** | **45,376,964** |
| İşyeri Kredileri | 6,738 | 988,053 | 994,791 |
| Taşıt Kredileri | 99,511 | 1,636,908 | 1,736,419 |
| İhtiyaç Kredileri | 1,299,947 | 41,345,807 | 42,645,754 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **18,357** | **1,479,331** | **1,497,688** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 173,079 | 173,079 |
| İhtiyaç Kredileri | 18,357 | 1,306,252 | 1,324,609 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **59,899** | **11,756,695** | **11,816,594** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 4,819 | 4,819 |
| İhtiyaç Kredileri | 59,899 | 11,751,876 | 11,811,775 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **2,038,185** | **1,412** | **2,039,597** |
| Taksitli | 426,295 | 1,412 | 427,707 |
| Taksitsiz | 1,611,890 | - | 1,611,890 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **1,719** | **-** | **1,719** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1,719 | - | 1,719 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **1,937,485** | **-** | **1,937,485** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **5,461,841** | **57,208,206** | **62,670,047** |

| 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)

***Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı***

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Kamu | 5,463,209 |
| Özel | 216,143,541 |
| **Toplam** | **221,606,750** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Kamu | 3,032,772 |
| Özel | 179,899,456 |
| **Toplam** | **182,932,228** |

***Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı***

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 221,092,951 |
| Yurt Dışı Krediler | 513,799 |
| **Toplam** | **221,606,750** |

| | 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 Aralık 2018 |
|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 519,633 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - |
| **Toplam** | **519,633** |

| | 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 Aralık 2018 |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 704,225 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 1,117,046 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 6,198,678 |
| **Toplam** | **8,019,949** |

***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*

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar** | **96,659** | **196,424** | **228,364** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 96,659 | 196,424 | 228,364 |

| 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 |
|---|---|---|---|
| **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*

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **753,650** | **855,985** | **6,028,571** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 4,683,007 | 248,200 | 1,628,125 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 3,821,716 | 1,851,359 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*) | 3,328,462 | 2,349,548 | 19,884 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 490,232 | 509,147 | 2,373,183 |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | - |
| Satılan(-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,617,963** | **2,067,206** | **7,114,988** |
| Karşılık (-) | 704,225 | 1,117,046 | 6,198,678 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **913,738** | **950,160** | **916,310** |

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

| 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 satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

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

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*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*

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| Dönem Sonu Bakiyesi | 272,306 | 103,118 | 633,267 |
| Karşılık (-) | 133,717 | 57,766 | 546,769 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **138,589** | **45,352** | **86,498** |

| 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 |
|---|---|---|---|
| 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.

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Net Değer** | **913,738** | **950,160** | **916,310** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 1,617,885 | 2,067,179 | 7,081,061 |
| Karşılık Tutarı (-) | 704,179 | 1,117,031 | 6,164,958 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **913,706** | **950,148** | **916,103** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 1,551 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 1,551 |
| **Bankalar (Net)** | - | - | - |
| Diğer Krediler(Brüt) | 78 | 27 | 32,376 |
| Karşılık Tutarı (-) | 46 | 15 | 32,169 |
| **Diğer Krediler (Net)** | **32** | **12** | **207** |

| 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 |
|---|---|---|---|
| **Net Değer** | **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 Krediler(Brüt) | 124 | 1,548 | 96,401 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 25 | 774 | 96,401 |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | **99** | **774** | **-** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| Cari Dönem (Net) - 31 Aralık 2018 | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 166,028 | 186,428 | 62,724 |
| Karşılık Tutarı (-) | 81,121 | 101,688 | 39,017 |

| Önceki Dönem (Net) (*) - 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 |
|---|---|---|---|
| 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.

### 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

***İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler***

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 32,326,808 | 4,618,016 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | 2,795,010 |
| **Toplam** | **32,326,808** | **7,413,026** |

***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 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **39,980,510** |
| *Borsada İşlem Görenler* | 39,895,439 |
| *Borsada İşlem Görmeyenler* | 85,071 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **-** |
| **Toplam** | **39,980,510** |

***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** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

***İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri***

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **16,766,071** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 1,144,459 |
| Dönem İçindeki Alımlar | 11,162,210 |
| IFRS 9 Sınıflaması(**) | 7,656,572 |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (841,350) |
| Değer Azalış Karşılığındaki Değişim | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim(*) | 4,092,548 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **39,980,510** |

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

(**) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine giderek daha önce satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış olan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak ölçülen menkul kıymetlerini itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflamıştır.

***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 Portföyünden 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 Aralık 2018** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 968,955 | 1,242,128 | 1,039,484 | 1,271,158 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 20,940,509 | 2,784,222 | 26,200,441 | 2,829,368 |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 4,309,457 | 3,444,925 | 5,137,363 | 3,502,696 |
| **Toplam** | **26,218,921** | **7,471,275** | **32,377,288** | **7,603,222** |

(*) 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)

***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.

### 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 Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 1,418,466 | 103,988 | 7,616 | 80,886 | 3,522 | 19,074 | 5,231 | - |
| 2 | 38,269,440 | 4,184,076 | 981,231 | 2,347,619 | 764,692 | 670,756 | 611,177 | 2,222,532 |
| 3 | 6,018,300 | 947,769 | 1,101,137 | 23,501 | - | (238,103) | 173,897 | 3,845,000 |
| 4 | 117,093 | 64,965 | 56,060 | 3,632 | - | 15,953 | 9,004 | - |
| 5 | 310,511 | 204,375 | 181,219 | 10,965 | - | 34,818 | 36,919 | - |
| 6 | 144,678 | (76,480) | 88,089 | 1 | - | (30,795) | (6,986) | - |
| 7 | 119,784 | (119,747) | 81,200 | - | - | (90,651) | (6,131) | - |
| 8 | 12,510,449 | 1,589,589 | 119,881 | 449,797 | - | 323,776 | 201,251 | - |
| 9 | 572,815 | 559,224 | 19,471 | 33,888 | - | 101,243 | 127,873 | - |
| 10 | 1,129 | (151,980) | - | 38 | - | (7,479) | (5,834) | - |

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgilerinden gerçeğe uygun değer rakamları cari dönem, kalan diğer bilgiler 30 Eylül 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgilerinden gerçeğe uygun değer rakamları cari dönem, kalan diğer bilgiler 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

***İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)***

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **349,158** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **270,424** |
| Transferler | - |
| Alışlar | 750 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 35,061 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - |
| Satışlar | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 284,168 |
| Değer Azalma Karşılıkları | (49,555) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **619,582** |
| **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 (%)** | - |

Cari dönemde Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılmış olup, maliyet bedeli ile gerçeğe uygun değeri arasındaki 374,215 TL değerleme farkı iştiraklere ilişkin hareket tablosunda yeniden değerleme artışları satırında gösterilmiştir.

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.

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

**Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| Bankalar | 226,768 |
| Sigorta Şirketleri | - |
| Faktoring Şirketleri | - |
| Leasing Şirketleri | - |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali İştirakler | 4,897 |
| **Toplam** | **231,665** |

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

***Borsaya kote iştirakler***

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 186,248 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | - |
| **Toplam** | **186,248** |

| | **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***

Cari dönemde Banka, 100,000 TL sermaye ile kurulan Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Banka'nın nominal payı 3,000 TL olup pay oranı %3'tür. Bankanın, sermayedeki payının dörtte birini nakden, geri kalan dörtte üçünü Şirketin tescilinden itibaren 24 ay içerisinde ödemesi gerekmektedir. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 8 Haziran 2018 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Banka, payının dörtte birine isabet eden ödemeyi gerçekleştirmiş ve 750 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

## 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 Aralık 2018 | Vakıfbank International AG | Vakıf Finansal Kiralama AŞ | Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ | Vakıf Faktoring AŞ | Güneş Sigorta AŞ | Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ | Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ | Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 114,483 | 140,000 | 35,000 | 70,000 | 270,000 | 26,500 | 225,000 | 20,000 |
| Sermaye Yedekleri | - | 1,447 | 137 | - | 6,112 | 10,615 | 268,330 | 93 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - | - | - | 655 | - | 246,731 | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Sermaye Yedekleri | - | 1,447 | 137 | - | 5,457 | 10,615 | 21,599 | 93 |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | - | 20,121 | 89,411 | 403 | 615,183 | 60,839 | 506 | (30) |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | (23,671) | - | - | - | - | - | - | - |
| Kâr Yedekleri | 699,674 | 42,610 | 18,277 | 74,642 | 36,425 | 178,058 | 113,637 | 395 |
| Yasal Yedekler | 11,854 | 7,984 | 8,601 | 6,984 | 17,179 | 18,385 | 7,974 | 395 |
| Statü Yedekleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | - | 34,626 | 7,368 | 67,658 | 19,246 | 159,673 | 105,663 | - |
| Diğer Kâr Yedekleri | 687,820 | - | 2,308 | - | - | - | - | - |
| Kâr veya Zarar | 187,989 | (54,108) | 31,361 | 41,667 | (297,418) | 163,447 | 28,441 | (3,220) |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | 161,570 | (40,798) | 1,866 | (13,840) | (331,919) | 45,301 | (2,018) | (3,008) |
| Dönem Net Kâr veya Zararı | 26,419 | (13,310) | 29,495 | 55,507 | 34,501 | 118,146 | 30,459 | (212) |
| Azınlık Hakları | - | 40 | - | - | - | - | - | - |
| **Ana sermaye toplamı** | **978,475** | **150,110** | **174,186** | **186,712** | **630,302** | **439,459** | **635,914** | **17,238** |
| **KATKI SERMAYE** | | | | | | - | - | - |
| **SERMAYE** | **978,475** | **150,110** | **174,186** | **186,712** | **630,302** | **439,459** | **635,914** | **17,238** |
| **NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK** | **978,475** | **150,110** | **174,186** | **186,712** | **630,302** | **439,459** | **635,914** | **17,238** |

Tablodaki bilgiler 30 Eylül 2018 tarihli 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 AG | Vakıf Finansal Kiralama AŞ | Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ | Vakıf Faktoring AŞ | Güneş Sigorta AŞ | Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ | Vakıf Portföy Yönetimi AŞ | Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ | Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | - | 206 | (109) | 51 | (2,369) | 5,832 | 74 | 21,600 | 63 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 38,306 | 3,821 | 92,327 | 352 | 413,605 | 869 | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları | - | 16,596 | - | - | 218,237 | 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 | 19,246 | 104,880 | 7,050 | 108,125 | - |
| Diğer Kâr Yedekleri | 352,474 | - | 2,308 | - | - | - | - | - | - |
| Kâr/Zarar | 157,216 | 34,514 | 21,246 | 23,195 | (331,590) | 155,164 | 7,809 | 5,469 | (3,007) |
| *Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları* | 129,784 | (18) | 1,623 | - | (439,449) | 73,393 | - | - | (3,008) |
| *Net dönem kârı* | 27,432 | 34,532 | 19,623 | 23,195 | 107,859 | 81,771 | 7,809 | 5,469 | 1 |
| Azınlık hakları | - | 98 | - | - | - | - | - | - | - |
| **Ana sermaye toplamı** | **673,093** | **205,138** | **164,268** | **145,046** | **608,973** | **361,826** | **28,280** | **607,515** | **17,451** |
| **KATKI SERMAYE** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **SERMAYE** | **673,093** | **205,138** | **164,268** | **145,046** | **608,973** | **361,826** | **28,280** | **607,515** | **17,451** |
| **NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK** | **673,093** | **205,138** | **164,268** | **145,046** | **608,973** | **361,826** | **28,280** | **607,515** | **17,451** |

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

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

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, bağımsız denetim görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. Sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ ise bağımsız denetim görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıklarda sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

***Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler***

| | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın 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 | 79.68 |
| 3 | Vakıf Faktoring AŞ (*) | İstanbul/ Türkiye | 78.39 | 87.49 |
| 4 | Vakıf Finansal Kiralama AŞ (*) | İstanbul/ Türkiye | 58.71 | 66.23 |
| 5 | Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*) | İstanbul/ Türkiye | 99.25 | 99.54 |
| 6 | Vakıfbank International AG (*) | Viyana/Avusturya | 90.00 | 90.00 |
| 7 | Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ (*) | İstanbul/ Türkiye | 18.47 | 30.12 |
| 8 | Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (*) | İstanbul/ Türkiye | 38.70 | 39.54 |
| 9 | Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (**) | Ankara/ Türkiye | 65.50 | 82.60 |
| 10 | Taksim Otelcilik AŞ (*) | İstanbul/ Türkiye | 51.00 | 51.69 |
| 11 | Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*) | İstanbul/ Türkiye | 86.97 | 93.82 |
| 12 | Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*) | Ankara/ Türkiye | 94.29 | 96.56 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2,231,197 | 701,938 | 703,362 | 94,517 | - | 35,734 | 15,030 | 403,615 |
| 2 | 8,500,254 | 422,619 | 164,016 | 57,238 | - | 116,707 | 73,260 | 1,437,910 |
| 3 | 2,687,090 | 198,104 | 906 | 331,376 | - | 53,058 | 18,023 | 217,106 |
| 4 | 3,470,005 | 241,424 | 21,348 | 142,662 | - | 36,493 | 22,421 | 247,809 |
| 5 | 542,084 | 174,104 | 2,949 | 30,779 | 322 | 29,413 | 14,350 | 264,575 |
| 6 | 6,562,553 | 1,015,543 | 2,652 | 111,895 | - | 40,942 | 16,637 | 448,398 |
| 7 | 18,305 | 17,236 | 13 | 541 | 838 | (212) | (171) | 30,275 |
| 8 | 1,422,299 | 968,767 | 863,832 | 2,017 | - | 28,488 | 8,495 | 448,229 |
| 9 | 27,804 | 12,972 | 1,040 | 1,236 | - | 1,316 | 6,020 | 22,459 |
| 10 | 395,482 | 377,985 | 213,177 | 13,001 | - | 23,214 | 5,653 | 431,760 |
| 11 | 80,275 | 57,604 | 13,816 | 4,620 | - | 2,811 | 3,882 | 49,463 |
| 12 | 33,619 | 26,051 | 842 | 3,552 | - | (59) | (178) | 25,428 |

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgilerinden gerçeğe uygun değer rakamları cari dönem, kalan diğer bilgiler 30 Eylül 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(**) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgilerinden gerçeğe uygun değer rakamları cari dönem, kalan diğer bilgiler 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 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **2,213,858** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **217,777** |
| Transferler (*) | (52,500) |
| Alışlar | 19,693 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 33,104 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | (49,610) |
| Satışlar | (885) |
| Yeniden Değerleme Artışı | 282,211 |
| Değer Azalma Karşılıkları | (14,236) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **2,431,635** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **-** |

(*) Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmış olup Transferler'de gösterilmiştir.

| | 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) |
| Yeniden Değerleme Artışı | 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 Aralık 2018 |
|---|---|
| Maliyet Değeri ile Değerleme | - |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme | 2,431,635 |
| Özsermaye Yöntemi ile Değerleme | - |
| **Toplam** | **2,431,635** |

| | 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** |

***Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar***

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Bankalar | 403,558 |
| Sigorta Şirketleri | 968,850 |
| Faktoring Şirketleri | 170,189 |
| Leasing Şirketleri | 145,488 |
| Finansman Şirketleri | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 441,647 |
| **Toplam** | **2,129,732** |

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

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

| | 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 Aralık 2018 |
|---|---|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 518,361 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | - |
| **Toplam** | **518,361** |

| | 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***

Cari dönemde Bankanın bağlı ortaklıklarından olan Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır.

Cari dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 885,160 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Banka'nın payı 4,578 TL'den 3,693 TL'ye düşmüştür. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 885 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Banka'nın Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'deki pay oranı azalarak %22.89'dan %18.47'ye düşmüştür.

Cari dönemde Vakıf Yatırım ve Menkul Değerler AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 87 TL'lik nominal payının tamamı 433 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 34,650 TL'den 34,737 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %99.00'dan %99.25'e ulaşmıştır.

Cari dönemde Vakıf Pazarlama ve Sanayi ve Ticaret AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 2,811 TL'lik nominal payının tamamı 4,598 TL ödenerek ve VakıfBank personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 2,525 TL'lik nominal payının tamamı 4,131 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 20,966 TL'den 26,302 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %69.33'ten %86.97'ye ulaşmıştır.

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

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

***Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar (Devamı)***

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın 1,200 TL'lik nominal payının tamamı 2,256 TL ödenerek ve VakıfBank personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın 4,400 TL'lik nominal payının tamamı 8,275 TL ödenerek 28 Eylül 2018 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 7,600 TL'den 13,200 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %54.29'dan %94.29'a ulaşmıştır.

Cari dönemde Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin 12,000 TL tutarındaki sermayesinin %100 bedelsiz artırılarak 24,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 12,000 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Söz konusu bağlı ortaklık Aralık ayı içerisinde Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar'a alınmış olup 2 Ocak 2019 tarihinde satışı gerçekleşmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 15 Mayıs 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, 109,000 TL tutarındaki sermayesinin 31,000 TL bedelsiz artırılarak 140,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 18,201 TL tutarındaki sermaye bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 14 Mayıs 2018 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısında, 217,500 TL tutarındaki sermayesinin 7,500 TL bedelsiz artırılarak 225,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,903 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

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.

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.

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama ile Edinilen MD | Araçlar | Diğer Maddi Duran Varlıklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu:** | | | | | |
| Maliyet | 919,896 | - | 23,071 | 1,507,590 | 2,450,557 |
| Birikmiş Amortismanlar (-) | 11,994 | - | 16,734 | 998,335 | 1,027,063 |
| Değer Düşüşü (-) | 6,231 | - | - | - | 6,231 |
| **Net Defter Değeri** | **901,671** | **-** | **6,337** | **509,255** | **1,417,263** |
| **Cari Dönem Sonu:** | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 901,671 | - | 6,337 | 509,255 | 1,417,263 |
| İktisap Edilenler | 475,618 | - | 39,248 | 301,789 | 816,655 |
| Transfer Edilenlerin Maliyeti | 624,419 | - | - | - | 624,419 |
| Transfer Edilenlerin Amortismanı | 27,892 | - | - | - | 27,892 |
| Elden Çıkarılanların Maliyeti | 2,918 | - | 2,511 | 99,312 | 104,741 |
| Maddi Duran Varlıklar Arasında Sınıflandırma | - | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılanların Amortismanı (-) | 53 | - | 2,332 | 14,189 | 16,574 |
| Cari Yıl Amortisman Bedeli | 5,952 | - | 6,340 | 142,991 | 155,283 |
| Maddi Duran Varlıklar Amortismanları Arasında Sınıflandırma | - | - | - | - | - |
| Değer Düşüşü (-) | 12,579 | - | - | 13,100 | 25,679 |
| Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları | - | - | 149 | 6,160 | 6,309 |
| Dönem Sonu Maliyet | 2,017,015 | - | 59,957 | 1,716,227 | 3,793,199 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-) | 45,785 | - | 20,742 | 1,127,137 | 1,193,664 |
| Değer Düşüşü (-) | 18,810 | - | - | 13,100 | 31,910 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **1,952,420** | **-** | **39,215** | **575,990** | **2,567,625** |

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **799,687** |
| Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları | 114,570 |
| Diğer karşılıklar | 16,834 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları | 23,456 |
| Karşılıklardan (Genel Karşılık) | 600,696 |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları | 42,008 |
| Diğer | 2,123 |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | **769,911** |
| Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları | 601,576 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları | 79,982 |
| Gayrimenkul değerleme farkları | 72,866 |
| BDDK ve VUK amortisman farkı | 15,487 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı (net)** | **29,776** |

| | 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 farklar | 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/(borcu) (net)** | **(113,735)** |

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

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **1 Ocak itibarıyla** | **(113,735)** |
| TMS uyarınca yapılan 1 Ocak düzeltmesi | (40,408) |
| Ertelenmiş vergi gelir/(gideri) | (254,464) |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (40,644) |
| Genel Karşılıklar için hesaplanan ertelenmiş vergi | 479,084 |
| Diğer | (57) |
| **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** | **29,776** |

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

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yans. Menkul Değerlerden | (13,466) |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan | (20,723) |
| Maddi duran varlıklardan | (44,432) |
| Satış amaçlı elde tutulan varlıklardan | (5,078) |
| Aktüeryal kayıp ve kazançlardan | 2,647 |
| Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | 40,408 |
| **Toplam** | **(40,644)** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Satılmaya hazır menkul değerlerden | (14,566) |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan | (15,934) |
| Maddi duran varlıklardan | 328 |
| Aktüeryal kayıp ve kazançlardan | (6,144) |
| **Toplam** | **(36,316)** |

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

31 Aralık 2018 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 1,581,179 TL (31 Aralık 2017: 1,340,885 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 15,117 TL (31 Aralık 2017: 28,392 TL)'dir.

Bankanın bağlı ortaklıklarından olan Vakıf Portföy Yönetimi AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır. Söz konusu sınıflama tutarı 52,500 TL'dir.

#### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Kredi kartı ödemelerinden alacaklar | 1,443,032 |
| Peşin ödenmiş giderler | 1,045,486 |
| Repo işlemleri için verilen teminatlar | 32,741 |
| Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar | 72,096 |
| Türev finansal araçlar için verilen teminatlar | 6,891,330 |
| Diğer | 2,136,211 |
| **Toplam** | **11,620,896** |

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

#### 18. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 328 |
| Bankalar | 6,232 |
| Menkul Kıymetler Portföyü | 4,447 |
| Diğer Varlıklar | 23,937 |
| **Toplam** | **34,944** |

## 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 Aralık 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** | **5,744,919** | **-** | **6,643,429** | **35,802,910** | **4,275,941** | **831,277** | **561,358** | **3,851** | **53,863,685** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **11,560,942** | **-** | **4,873,272** | **33,571,218** | **3,729,198** | **1,436,221** | **6,269,372** | **-** | **61,440,223** |
| Yurt İçinde Yer. K. | 11,091,890 | - | 4,805,344 | 32,952,447 | 3,224,726 | 899,552 | 1,452,912 | - | 54,426,871 |
| Yurt Dışında Yer.K | 469,052 | - | 67,928 | 618,771 | 504,472 | 536,669 | 4,816,460 | - | 7,013,352 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **8,813,217** | **-** | **7,364,042** | **5,762,076** | **1,706,276** | **2,415,489** | **187,995** | **-** | **26,249,095** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **2,997,167** | **-** | **5,256,183** | **7,547,330** | **1,042,595** | **935,437** | **40,288** | **-** | **17,819,000** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **3,942,935** | **-** | **1,107,213** | **3,325,545** | **1,658,781** | **90,207** | **221,300** | **-** | **10,345,981** |
| **Kıymetli Maden DH** | **2,625,379** | **-** | - | - | - | - | - | **-** | **2,625,379** |
| **Bankalararası Mevduat** | **397,207** | **-** | **1,136,730** | **4,874,924** | **440,591** | **208,860** | **6,232** | **-** | **7,064,544** |
| TCMB | 1,678 | - | - | - | - | - | - | - | 1,678 |
| Yurt İçi Bankalar | 119,754 | - | 580,017 | 389,545 | 35,145 | 187,479 | 6,232 | - | 1,318,172 |
| Yurt Dışı Bankalar | 110,811 | - | 245,174 | 3,952,058 | 6,068 | 21,381 | - | - | 4,335,492 |
| Katılım Bankaları | 164,964 | - | 311,539 | 533,321 | 399,378 | - | - | - | 1,409,202 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36,081,766** | **-** | **26,380,869** | **90,884,003** | **12,853,382** | **5,917,491** | **7,286,545** | **3,851** | **179,407,907** |

| 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 Aralık 2018 | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |
|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 26,391,734 | 27,471,951 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 8,642,215 | 25,316,190 |
| 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** | **35,033,949** | **52,788,141** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |
|---|---|---|
| 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 Aralık 2018 |
|---|---|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 72,744 |
| 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 | 5,287 |
| 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 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Vadeli İşlemler | 74,131 | 7,626 |
| Swap İşlemleri | 2,011,906 | 414,240 |
| Futures İşlemleri | - | - |
| Opsiyonlar | 37,282 | 3,992 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **2,123,319** | **425,858** |

| 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** |

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| TCMB Kredileri | - | 431,595 |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 175,965 | 2,481,603 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 571,642 | 37,689,031 |
| **Toplam** | **747,607** | **40,602,229** |

| 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** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

***Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi***

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Kısa Vadeli (*) | 176,403 | 4,193,586 |
| Orta ve Uzun Vadeli (*) | 571,204 | 36,408,643 |
| **Toplam** | **747,607** | **40,602,229** |

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

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. Bu kredi, 24 Nisan 2018 tarihinde 35 bankanın katılımıyla Mizuho Bank, LTD ve Emirates NBD Bank PJSC'ın koordinatör ve First Abu Dhabi Bank PJSC'ın ajan banka olarak görev yaptığı 1 yıl vadede ABD Doları için Libor + %1.30 ve Avro için Euribor + % 1.20, 2 yıl vadede ise ABD Doları için Libor + %2.10 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 229 milyon ABD Doları ve 778.75 milyon Avro ile 735 gün vadeli 100 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

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. Bu kredi 21 Kasım 2018 tarihinde Emirates NBD PJSC'nin hem koordinatör hem de ajan banka olarak görev yaptığı 20 bankanın katılımıyla gerçekleşen 1 yıl vadede ABD Doları için Libor + %2,75 ve Avro için Euribor + % 2,65, 2 yıl vadede ise ABD Doları için Libor + %3,50 toplam maliyet ile 367 gün vadeli 122 milyon ABD Doları ve 528,5 milyon Avro ile 733 gün vadeli 130 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

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

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

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

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

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.

4 Mayıs 2018 tarihinde, seküritizasyon programı kapsamında yurt dışı havale akımlarına dayalı Euro ve ABD Doları cinsinden toplam 380 milyon ABD doları eşdeğeri tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirilmiştir. Toplam altı ayrı dilim halinde temin edilen kredinin vadesi 5 yıldır. Kredinin 2018-A dilimi ING Bank N.V., 2018-B dilimi SMBC, 2018-C dilimi Standard Chartered Bank, 2018-D dilimi Raiffeisen Bank International AG , 2018-E dilimi Mizuho Bank Ltd. ve 2018-F dilimi Société Générale'den temin edilmiştir. Bu işlemlere ilave olarak, 5 Ekim 2018 tarihinde ICBC Standard Bank ile 300 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon işlemi gerçekleştirilmiş olup böylelikle 2018 yılında DPR Programı kapsamında 680 milyonn ABD Doları tutarında fonlama sağlanmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam bakiye 1.492 milyon ABD Doları ve 319 milyon Euro eşdeğerindedir.

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.

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 234 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, EUR, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl ve 2 yıl vadelerle gerçekleştirilmiş olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplamda 4.896 milyon ABD Doları eşdeğerinde tahsisli satış işlemi yapılmıştır. Yine aynı dönem itibarıyla toplam tahsisli satış işlemi bakiyesi 5 milyon Euro'dur.

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 gerçekleştirmiştir.

2018 yılının ikinci işlemi 7 Aralık 2018 tarihinde 1 milyar TL tutarında ve 5 yıl vadeli olarak yurt dışında gerçekleştirilmiştir. Böylece İTMK Programı kapsamında gerçekleştirilen ihraçlar 7.7 milyar TL tutarına ulaşmıştır.

| | Türk Parası | | Yabancı Para | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **Kısa vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Kısa vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** |
| Nominal | 3,747,743 | 3,666,000 | - | 14,780,894 |
| Maliyet | 3,521,928 | 3,666,000 | - | 14,701,598 |
| Net Defter Değeri | 3,645,695 | 3,729,376 | - | 14,971,993 |

| | 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.

#### 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** |

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

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

***Çalışan haklarına ilişkin bilgiler***

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

31 Aralık 2018 itibarıyla 427,866 TL (31 Aralık 2017: 388,002 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 144,983 TL (31 Aralık 2017: 102,256 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **388,002** |
| Cari Hizmet Maliyeti | 36,627 |
| Geçmiş Hizmet Maliyeti | (7,438) |
| Faiz Maliyeti | 44,225 |
| Ödenen Tazminatlar | (52,690) |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | 5,905 |
| Aktüeryal Kazanç/(Kayıp) | (13,235) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **427,866** |

| | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **374,691** |
| Cari Hizmet Maliyeti | 36,861 |
| Geçmiş Hizmet Maliyeti | 8,866 |
| Faiz Maliyeti | 38,395 |
| Ödenen Tazminatlar | (39,522) |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | (569) |
| Aktüeryal Kazanç/(Kayıp) | 30,720 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **388,002** |

***Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler***

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Ocak 2019 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

| **Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri** | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri | (6,942,347) |
| Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri | 5,148,673 |
| Genel Yönetim Giderleri | (69,423) |
| Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1) | (1,863,097) |
| Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2) | 5,029,717 |
| Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3)) | 3,166,620 |

| **Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri** | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** |
|---|---|
| Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri | (5,495,589) |
| Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri | 4,317,510 |
| Genel Yönetim Giderleri | (99,503) |
| Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1) | (1,277,583) |
| Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2) | 5,360,551 |
| Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3)) | 4,082,968 |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| İskonto Oranları | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Devre Esas Yükümlülükler | %9.80 |
| Devre Esas Olmayan Yükümlülükler | %2.50 |

| İskonto Oranları | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Devre Esas Yükümlülükler | %9.80 |
| Devre Esas Olmayan Yükümlülükler | %2.50 |

**Vakfın, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.**

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Bankalar | 2,453,589 |
| Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi | 659,361 |
| Duran Varlıklar (*) | 1,723,955 |
| Diğer | 192,812 |
| **Toplam** | **5,029,717** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Bankalar | 2,290,956 |
| Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi | 362,512 |
| Duran Varlıklar (*) | 2,517,925 |
| Diğer | 189,158 |
| **Toplam** | **5,360,551** |

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

***Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları***

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları | - |

| | 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 cari dönemde bulunmamaktadır. (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 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 26,739 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) özel karşılık ayırmıştır.

**Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka tarafından gelecek dönemlerde ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 2017 yılı içerisinde ayrılmış olan 500,000 TL serbest karşılığa ilave olarak 2018 yılında 530,000 TL serbest karşılık ayrılmış olup, raporlama standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık tutarı toplam 1,030,000 TL'dir (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 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi borcu tutarı 287,219 TL'dir. (31 Aralık 2017: 313,173 TL).

***Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler***

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 287,219 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 237,984 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3,046 |
| BSMV | 207,040 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 4,155 |
| Diğer | 33,171 |
| **Toplam** | **772,615** |

| | **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 Aralık 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 | 1,084 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 2,165 |
| Diğer | - |
| **Toplam** | **3,249** |

| | **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** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

***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 227,605,000 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, 18 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 TL nominal değerdeki sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, 27 Eylül 2018 tarihinde vadesiz, beşinci yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda iki faiz ödemeli 4,994 milyon TL nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihraç işlemi gerçekleştirmiştir.

Belirtilen tahvillerin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 13,022,023 TL' dir (31 Aralık 2017: 5,935,969 TL).

| **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **TP** | **YP** |
|---|---|---|
| **İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları** | **5,138,704** | **-** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 5,138,704 | - |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları** | **529,417** | **7,353,902** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 529,417 | 7,353,902 |
| **Toplam** | **5,668,121** | **7,353,902** |

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

***Ödenmiş sermayenin gösterimi***

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 2,500,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | 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.

***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 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | 1,459,312 | (3,983) |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (120,921) | 20,624 |
| Kur Farkları | 80,727 | - |
| **Toplam** | **1,419,118** | **16,641** |

| 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 Aralık 2018 |
|---|---|
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 13,549,649 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 14,103,024 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 1,979,217 |
| Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 3,754,254 |
| Diğer | 1,476,066 |
| **Toplam** | **34,862,210** |

| | 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 258,210 TL (31 Aralık 2017: 169,355 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 26,739 TL (31 Aralık 2017: 75,942 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

*Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 1,913,828 |
| Kesin teminat mektupları | 18,753,120 |
| Avans teminat mektupları | 6,838,656 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1,314,771 |
| Diğer teminat mektupları | 23,129,902 |
| **Toplam** | **51,950,277** |

| | 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** |

### 2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 10,058,836 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | 3,334,315 |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | 6,724,521 |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler | 55,106,440 |
| **Toplam** | **65,165,276** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi 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** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | TP | % | YP | % |
|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | **32,052** | **0.09** | **59,331** | **0.21** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 29,692 | 0.08 | 59,331 | 0.21 |
| Ormancılık | 1,698 | - | - | - |
| Balıkçılık | 662 | - | - | - |
| **Sanayi** | **12,489,776** | **33.78** | **14,033,362** | **49.78** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 218,076 | 0.59 | 126,887 | 0.45 |
| İmalat Sanayi | 8,147,262 | 22.04 | 13,170,945 | 46.72 |
| Elektrik, Gaz, Su | 4,124,438 | 11.16 | 735,530 | 2.61 |
| **İnşaat** | **7,726,291** | **20.90** | **5,137,296** | **18.22** |
| **Hizmetler** | **15,655,239** | **42.34** | **7,036,309** | **24.96** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 5,545,235 | 15.00 | 4,032,371 | 14.30 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 336,135 | 0.91 | 245,307 | 0.87 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 1,986,293 | 5.37 | 1,122,991 | 3.98 |
| Mali Kuruluşlar | 4,366,401 | 11.81 | 94,258 | 0.33 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 1,663,203 | 4.50 | 402,537 | 1.43 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1,455,236 | 3.94 | 456,663 | 1.62 |
| Eğitim Hizmetleri | 51,743 | 0.14 | 4,085 | 0.01 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 250,993 | 0.68 | 678,097 | 2.41 |
| **Diğer** | **1,068,562** | **2.89** | **1,927,058** | **6.84** |
| **Toplam** | **36,971,920** | **100.00** | **28,193,356** | **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** |

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

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 35,786,714 | 14,724,564 | 875,085 | 321,894 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 7,815 | 2,948,104 | - | - |
| Akreditifler | 51,010 | 10,141,626 | - | 7,151 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | 43,103 | - | - |
| **Gayri Nakdi Krediler** | **35,845,539** | **27,857,397** | **875,085** | **329,045** |

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

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

| | 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 Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | 46,052 | - | - |
| **Gayri Nakdi Krediler** | **31,705,614** | **18,536,488** | **240,831** | **115,296** |

**5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler**

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **45,226,545** |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 2,744,719 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 39,999,299 |
| Futures Para İşlemleri | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 2,482,527 |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **46,832,308** |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 46,832,308 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - |
| **Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)** | **17,683,118** |
| **A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **109,741,971** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | - |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | - |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **109,741,971** |

| | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** |
|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **27,431,476** |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 2,770,498 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 23,803,342 |
| Futures Para İşlemleri | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 857,636 |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **16,961,096** |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 16,961,096 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - |
| **Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)** | **16,340,947** |
| **A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **60,733,519** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | - |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | - |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **60,733,519** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay Arası | 3-12 Ay Arası | 1-5 Yıl Arası | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Swap para alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 9,900,949 | 634,740 | 1,784,496 | 241,548 | - | 12,561,733 |
| Satım | 6,986,962 | 634,382 | 1,683,627 | 202,080 | - | 9,507,051 |
| **Vadeli döviz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 289,468 | 299,945 | 761,559 | 23,151 | - | 1,374,123 |
| Satım | 288,694 | 298,892 | 759,874 | 23,136 | - | 1,370,596 |
| **Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 105,600 | - | 556,431 | 8,492,044 | 502,138 | 9,656,213 |
| Satım | 47,002 | - | 235,455 | 7,575,851 | 415,994 | 8,274,302 |
| **Swap faiz alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | - | - | 50,000 | 9,243,910 | 14,122,244 | 23,416,154 |
| Satım | - | - | 50,000 | 9,243,910 | 14,122,244 | 23,416,154 |
| **Opsiyon alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | 334,764 | 50,487 | 830,025 | - | - | 1,215,276 |
| Satım | 348,761 | 59,812 | 858,678 | - | - | 1,267,251 |
| **Menkul değerler alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | - | - | - | - | - | - |
| Satım | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer alım satım işlemleri:** | | | | | | |
| Alım | - | 422,400 | - | 6,324,292 | 1,774,159 | 8,520,851 |
| Satım | 2,975,026 | 305,901 | - | 4,428,802 | 1,452,538 | 9,162,267 |
| **Toplam Alım** | **10,630,781** | **1,407,572** | **3,982,511** | **24,324,945** | **16,398,541** | **56,744,350** |
| **Toplam Satım** | **10,646,445** | **1,298,987** | **3,587,634** | **21,473,779** | **15,990,776** | **52,997,621** |
| **Toplam** | **21,277,226** | **2,706,559** | **7,570,145** | **45,798,724** | **32,389,317** | **109,741,971** |

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

### 6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 2,760 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 2,760 TL).

### 7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

**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 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Kısa Vadeli Kredilerden | 8,060,493 | 380,763 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 14,417,812 | 4,125,857 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 346,695 | - |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | - | - |
| **Toplam** | **22,825,000** | **4,506,620** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP | YP |
|---|---|---|
| Kısa Vadeli Kredilerden | 4,816,136 | 180,467 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 10,645,543 | 2,483,640 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 137,052 | - |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | - | - |
| **Toplam** | **15,598,731** | **2,664,107** |

***Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | 1,004 |
| Yurt İçi Bankalardan | 10,341 | 22,870 |
| Yurt Dışı Bankalardan | - | 142,974 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| **Toplam** | **10,341** | **166,848** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP | YP |
|---|---|---|
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | 6 |
| Yurt İçi Bankalardan | 8,690 | 5,368 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 57 | 38,517 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
| **Toplam** | **8,747** | **43,891** |

***Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler***

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | TP | YP |
|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 975,143 | 33,387 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 4,648,680 | 375,482 |
| **Toplam** | **5,623,823** | **408,869** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 | TP | YP |
|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1,481,282 | 227,335 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 1,111,569 | 48,705 |
| **Toplam** | **2,592,851** | **276,040** |

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

***İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

| | **Cari Dönem -31 Aralık 2018** |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 34,930 |

| | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 17,079 |

### 2. Faiz giderleri

***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

| **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **TP** | **YP** |
|---|---|---|
| **Bankalara** | **71,333** | **1,068,971** |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | 1,084 |
| Yurt İçi Bankalara | 10,087 | 25,793 |
| Yurt Dışı Bankalara | 61,246 | 1,042,094 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| **Diğer Kuruluşlara** | **-** | **78,259** |
| **Toplam** | **71,333** | **1,147,230** |

| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **TP** | **YP** |
|---|---|---|
| **Bankalara** | **66,817** | **551,122** |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | 99 |
| Yurt İçi Bankalara | 5,571 | 9,456 |
| Yurt Dışı Bankalara | 61,246 | 541,567 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| **Diğer Kuruluşlara** | **-** | **53,953** |
| **Toplam** | **66,817** | **605,075** |

***İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler***

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 363,511 |

| | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 153,477 |

***İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 2,003,259 TL tutarındadır (31 Aralık 2017: 1,020,139 TL).

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

***Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi***

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem 31 Aralık 2018** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| ***Türk Parası:*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 95,442 | 281,671 | 4,132 | 11,837 | 8,636 | - | 401,718 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 843,986 | 6,018,483 | 411,605 | 70,679 | 39,013 | 295 | 7,384,061 |
| Resmi Mevduat | 15,574 | 541,525 | 907,095 | 138,568 | 538,800 | 20,918 | - | 2,162,480 |
| Ticari Mevduat | 43 | 735,482 | 2,009,037 | 267,347 | 85,321 | 2,642 | - | 3,099,872 |
| Diğer Mevduat | - | 82,449 | 574,635 | 143,725 | 41,503 | 13,069 | - | 855,381 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **15,617** | **2,298,884** | **9,790,921** | **965,377** | **748,140** | **84,278** | **295** | **13,903,512** |
| ***Yabancı Para:*** | | | | | | | | |
| DTH | 26,390 | 66,250 | 1,232,305 | 81,781 | 37,925 | 157,700 | - | 1,602,351 |
| Bankalar Mevduatı | 8,322 | 565 | 118,430 | 27,172 | 1,939 | - | - | 156,428 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **34,712** | **66,815** | **1,350,735** | **108,953** | **39,864** | **157,700** | **-** | **1,758,779** |
| **Genel Toplam** | **50,329** | **2,365,699** | **11,141,656** | **1,074,330** | **788,004** | **241,978** | **295** | **15,662,291** |

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem 31 Aralık 2017** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| ***Türk Parası:*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 4,583 | 181,129 | 3,707 | - | - | - | 189,419 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 278,663 | 3,336,384 | 226,701 | 32,556 | 16,695 | 119 | 3,891,118 |
| Resmi Mevduat | 9,611 | 362,078 | 699,671 | 111,071 | 375,522 | 20,612 | - | 1,578,565 |
| Ticari Mevduat | 87 | 512,659 | 1,249,420 | 247,147 | 22,461 | 793 | - | 2,032,567 |
| Diğer Mevduat | - | 84,740 | 374,560 | 154,694 | 7,720 | 1,302 | - | 623,016 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9,698** | **1,242,723** | **5,841,164** | **743,320** | **438,259** | **39,402** | **119** | **8,314,685** |
| ***Yabancı Para:*** | | | | | | | | |
| DTH | 21,775 | 24,101 | 641,578 | 47,234 | 22,725 | 84,958 | - | 842,371 |
| Bankalar Mevduatı | 2,812 | 6,046 | 19,432 | 464 | 5,313 | 13,958 | - | 48,025 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **24,587** | **30,147** | **661,010** | **47,698** | **28,038** | **98,916** | **-** | **890,396** |
| **Genel Toplam** | **34,285** | **1,272,870** | **6,502,174** | **791,018** | **466,297** | **138,318** | **119** | **9,205,081** |

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 352 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | 129,272 |
| **Toplam** | **129,624** |

| | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** |
|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 234 |
| Diğer | 93,327 |
| **Toplam** | **93,561** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Kâr** | **25,801,615** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 259,136 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 11,185,831 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 14,356,648 |
| **Zarar** | **25,157,980** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 103,558 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 10,923,754 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 14,130,668 |
| **Net Ticari Kâr/Zarar** | **643,635** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Kâr** | **8,981,578** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 93,037 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 3,752,925 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 5,135,616 |
| **Zarar** | **(8,817,366)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (47,888) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (3,778,946) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (4,990,532) |
| **Net Ticari Kâr/Zarar** | **164,212** |

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 103,479 TL'dir (31 Aralık 2017: 120,839 TL net zarar).

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Önceki dönemlerde ayrılan temerrüt karşılıkların geri çevrilmesi | 933,910 |
| Önceki dönemlerde ayrılan I. ve II. aşama kredi karşılıkların geri çevrilmesi | 758,836 |
| Haberleşme gelirleri | 36,269 |
| Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler | 191,650 |
| Kiralama gelirleri | 1,671 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 81,277 |
| **Toplam** | **2,003,613** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Önceki dönemlerde ayrılan özel karşılıkların geri çevrilmesi | 936,786 |
| Haberleşme gelirleri | 43,602 |
| Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler | 148,977 |
| Kiralama gelirleri | 1,018 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 543,146 |
| **Toplam** | **1,673,529** |

### 6. Beklenen Zarar Karşılıkları

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **4,350,468** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 368,768 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 995,287 |
| Temerrüt (üçüncü Aşama) | 2,986,413 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **3,037** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 3,037 |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | **-** |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - |
| **Diğer** (*) | **530,000** |
| **Toplam** | **4,883,505** |

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka tarafından gelecek dönemlerde ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 2017 yılı içerisinde ayrılmış olan 500,000 TL serbest karşılığa ilave olarak 2018 yılında 530,000 TL serbest karşılık ayrılmıştır.

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

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

**Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

| | **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** |
|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 2,194,095 |
| *III. Grup Kredi ve Alacaklardan* | *485,250* |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | *593,276* |
| *V. Grup Kredi ve Alacaklardan* | *1,115,569* |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 208 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 500,000 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 424 |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.* | - |
| *Satılmaya Hazır Menkul Değerler* | *424* |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 29,147 |
| *İştirakler* | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | *2,525* |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)* | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler* | *26,622* |
| Diğer (*) | 63,659 |
| **Toplam** | **2,787,533** |

(*) 63,659 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri; 48,866 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 14,793 TL tutarında bireysel krediler için ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

| | **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** |
|---|---|
| Personel Giderleri | 2,191,782 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 26,628 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 13,006 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 155,283 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 29,377 |
| 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 | 10,657 |
| Diğer İşletme Giderleri | 2,208,487 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | 294,801 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 56,013 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 163,194 |
| *Diğer Giderler* | 1,694,479 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 4,543 |
| Diğer (*) | 1,233,574 |
| **Toplam** | **5,873,337** |

(*) 1,233,574 TL tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 276,496 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri 194,440 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 197,864 TL TMSF giderleri ve 564,774 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Personel Giderleri | 1,768,758 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 44,031 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 134,491 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 26,780 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1,844,656 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *247,667* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *62,247* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *108,801* |
| *Diğer Giderler* | *1,425,941* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1,834 |
| Diğer (*) | 600,178 |
| **Toplam** | **4,420,728** |

(*) 600,178 TL tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 168,500 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri, 148,817 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 168,783 TL TMSF giderleri ve 114,078 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

### 11. Vergi karşılığı

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

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 745,141 TL (31 Aralık 2017: 792,677 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

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

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından) | 145,251 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından | (399,715) |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi | - |
| **Toplam** | **(254,464)** |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından) | (47,016) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından | (112,056) |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi | - |
| **Toplam** | **(159,072)** |

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla vergi karşılığının mutabakatı ile ilgili tablo aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| **Vergi öncesi kar** | **5,153,927** |
| İlaveler | 3,875,092 |
| İndirimler | 4,028,642 |
| Diğer | 999,605 |
| **Matrah** | **4,000,772** |
| Kurumlar vergisi oranı | 22% |
| **Hesaplanan vergi** | **880,170** |
| Diğer düzeltmeler | 119,435 |
| **Vergi gideri** | **999,605** |

| | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| **Vergi öncesi kar** | **4,675,132** |
| İlaveler | 1,578,221 |
| İndirimler | (1,479,835) |
| Diğer | (951,750) |
| **Matrah** | **3,821,768** |
| Kurumlar vergisi oranı | %20 |
| **Hesaplanan vergi** | **764,354** |
| Diğer düzeltmeler | 187,395 |
| **Vergi gideri** | **951,749** |

### 12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 33,953,817 TL faiz gelirleri, 23,113,130 TL faiz giderleri, 2,293,210 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir. (31 Aralık 2017: 21,444,094 TL faiz gelirleri 12,822,668 TL faiz giderleri, 1,330,665 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından ve 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. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Dönem başındaki değerleme farkları | (157,573) |
| Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi | 49,261 |
| Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları | 21,481 |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi | (13,466) |
| **Dönem sonundaki değerleme farkları** | **(100,297)** |

| Satılmaya hazır menkul değerler değerleme farkları | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Dönem başındaki değerleme farkları | (215,834) |
| Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi | 115,416 |
| Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları | (42,590) |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi | (14,565) |
| **Dönem sonundaki değerleme farkları** | **(157,573)** |

| İştirak ve bağlı ortaklıklar | Cari Dönem - 31 Aralık 2018 |
|---|---|
| Dönem başındaki değerleme farkları | 1,230,407 |
| Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi | 326,372 |
| Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları | - |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi | (20,723) |
| **Dönem sonundaki değerleme farkları** | **1,536,056** |

| İştirak ve bağlı ortaklıklar | Önceki Dönem - 31 Aralık 2017 |
|---|---|
| Dönem başındaki değerleme farkları | 913,862 |
| Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi | 332,479 |
| Dönem içinde konsolide gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları | - |
| Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi | (15,934) |
| **Dönem sonundaki değerleme farkları** | **1,230,407** |

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

### 4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

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

### 5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Ortaklar 64. Genel Kurul Toplantısı'nda 3,723,383 TL tutarındaki dağıtılabilir 2017 net dönem karının 372,338 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 3,196,380 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 29,665 TL'sinin özel fonlar, 125,000 TL'sinin ise ortaklara birinci temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.

### 6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (3,645,155) TL (31 Aralık 2017: (2,056,237) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 7,502,053 TL (31 Aralık 2017: 10,851,526 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit girişleridir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 16,971 TL (31 Aralık 2017: (43,729) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2018 itibarıyla Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 13,365 TL'dir (31 Aralık 2017: (91,144) TL).

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

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

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

Cari ve önceki dönemler içinde, Banka'nın elden çıkardığı bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

### 4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

***Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler***

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

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

***Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem 31 Aralık 2018 | Önceki Dönem 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **2,339,748** | **1,979,531** |
| Kasa | 1,455,914 | 1,395,342 |
| Efektif Deposu | 883,834 | 584,189 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **17,132,393** | **18,967,532** |
| TCMB | 29,144,389 | 26,277,100 |
| Bankalar | 5,018,593 | 11,887,828 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 1,652,102 |
| Diğer | 770,352 | 388,193 |
| Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi | (609,535) | (8,000) |
| Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (17,182,290) | (21,221,265) |
| Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları | (9,116) | (8,426) |
| **Toplam** | **19,472,141** | **20,947,063** |

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 16,597,789 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2017: 20,881,397 TL).

Banka'nın toplam 584,501 TL (31 Aralık 2017: 339,868 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir.

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 31 Aralık 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 | 519,633 | 606,551 | - | 44,668 | 193,297 | 91,969 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 34,930 | 3,376 | - | - | 22,076 | 161 |

| | 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 | 17,079 | 2,059 | - | 38 | 964 | 78 |

***Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler***

| **Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | **Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar** |
|---|---|---|---|
| Mevduat | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1,692,043 | 1,100,243 | 241,645 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,847,693 | 1,079,621 | 623,318 |
| Mevduat Faiz Gideri | 363,511 | 112,544 | 23,936 |

| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | **Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar** |
|---|---|---|---|
| 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 | 153,477 | 108,847 | 19,892 |

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

| **Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu Cari Dönem - 31 Aralık 2018** | **İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | **Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar** |
|---|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler İşlemler | - | - | - |
| Dönem Başı | 441,145 | - | - |
| Dönem Sonu | 34,629 | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | (3,255) | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - |
| Toplam Kar/(Zarar) | - | - | - |

| **Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu Önceki Dönem - 31 Aralık 2017** | **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) | (1,355) | - | - |

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.32 (31 Aralık 2017: 0.09) ve 1.14'dir (31 Aralık 2017: 2.98).

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|---|---|---|
| Nakdi kredi | 712,930 | 0.32 |
| Gayri nakdi kredi | 743,188 | 1.14 |
| Mevduat | 3,550,632 | 1.98 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 34,629 | 0.03 |

| 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 |

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

***Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler***

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yurt İçi şube (*)** | 948 | 16,721 | | | |
| | | | **Bulunduğu Ülke** | | |
| **Yurt Dışı temsilcilikler** | - | - | | | |
| | | | | **Aktif Toplamı** | **Yasal Sermaye** |
| **Yurt Dışı şube** | 1 | 25 | ABD | 4,331,529 | 87,120 |
| | 1 | 16 | Irak | 609,742 | 264,000 |
| **Kıyı Bnk. Blg. Şubeler** | 1 | 5 | Bahreyn | 23,271,613 | - |

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

***Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar***
2018 yılı içerisinde yurt içinde 38 (2017 yılı: yurtiçi 7) şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 14 şube kapatılmıştır. (2017 yılı: 4 ).

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 13 Ağustos 2018 tarihinde yapılan Ortaklar 64. Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

| | **2017 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu** |
|---|---|
| **Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı** | **3,723,383** |
| Ertelenmiş vergi geliri | - |
| **Dağıtılabilir net dönem kârı** | **3,723,383** |
| Kanuni yedek akçeler | 372,338 |
| *1. tertip kanuni yedek akçeler* | *186,169* |
| *Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler* | *186,169* |
| **Ortaklara dağıtılabilir pay** | **3,351,045** |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları | 29,665 |
| Olağanüstü yedek akçeler | 3,196,380 |
| **Ortaklara temettü** | **125,000** |

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

| **Ekim 2018** | **Fitch Ratings** |
|---|---|
| Uzun Vadeli YP | B+ |
| Kısa Vadeli YP | B |
| YP Görünüm | Negatif |
| Uzun Vadeli TP | BB |
| Kısa Vadeli TP | B |
| TP Görünüm | Negatif |
| Ulusal Uzun Vadeli | AA (tur) |
| Ulusal Görünüm | Durağan |
| Destek Notu | 4 |
| Destek Derecelendirme Tabanı | B+ (Negatif) |
| Finansal Kapasite Notu | b+ |
| **Eylül 2018** | **Moody's Investors' Service** |
| Desteksiz Temel Kredi Profili | b3 |
| TP Mevduat Notu | B1/NP |
| TP Görünüm | Negatif |
| YP Mevduat Notu | B2/NP |
| YP Görünüm | Negatif |
| **Ekim 2018** | **Standard&Poors** |
| Kredi Notu YP | B+/B |
| YP Görünüm | Negatif |
| Kredi Notu TP | B+/B |
| TP Görünüm | Negatif |
| Ulusal | trA+/--/trA-1 |
| **Ağustos 2018** | **JCR Eurasia** |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para | BBB- (Negatif) |
| Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu | A-3 (Negatif) |
| Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası | BBB- |
| Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası | A-3 |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | AAA (Negatif) |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | A-1 + (Negatif) |
| 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 Yönetim Kurulu'nun 13 Aralık 2018 tarih 92065 No'lu kararına istinaden; Banka'nın Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'de %100 sahibi olduğu payların tamamının Ziraat Portföy Yönetimi AŞ'ye devir işlemi 2 Ocak 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

24 Ocak 2019 tarihli Banka Yönetim Kurulu toplantısında hâlihazırda 14 olan Genel Müdür Yardımcısı sayısının 12'ye indirilmesine karar verilmiş olup, Genel Müdür Yardımcıları Osman DEMREN ve Mustafa SAYDAM görevlerinden ayrılmışlardır.

Banka, 3,000,000,000 TL (tam TL) nominal değerli yapılandırılmış borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında 35 gün vadeli 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli, TR0VKFB00ZG6 ISIN kodlu VakıfBank yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı 25 Ocak 2019 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.

Banka, vade başı 23 Ocak 2019 olmak üzere, vade sonu 23 Ağustos 2019 olan 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 210 gün vadeli Vakıfbank finansman bonosu ihraç ve halka arzını 21-22-23 Ocak 2019 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB81917 olan Vakıfbank bonosu, 9,327,768 TL (tam TL) nominal değerli, 210 gün vadeli, vade sonu 23 Ağustos 2019, yıllık bileşik faizi % 21.4606, basit faizi % 20.5711 ve ihraç fiyatı 89,417 TL olarak belirlenmiştir.

Banka, vade başı 23 Ocak 2019 olmak üzere, vade sonu 21 Haziran 2019 olan 300,000,000 TL (tam TL) nominal değerli 147 gün vadeli Vakıfbank finansman bonosu ihraç ve halka arzını 21-22-23 Ocak 2019 tarihlerinde talep toplama yöntemi ile gerçekleştirmiş olup, gerçekleşen ihraç sonucunda ISIN kodu TRFVKFB61927 olan Vakıfbank bonosu, 323,414,446 TL (tam TL) nominal değerli, 147 gün vadeli, vade sonu 21 Haziran 2019, yıllık bileşik faizi % 21.8393, basit faizi % 20.5603 ve ihraç fiyatı 92,353 TL olarak belirlenmiştir.

Banka, ihraç tarihi 22 Ocak 2019 ve nominal tutarı 396.300.000 TL (tam TL) olan 8 yıl vadeli, vade sonu 22 Ocak 2027 olan, XS1938440069 ISIN kodlu İTMK işlemi gerçekleştirilmiştir. Eşzamanlı olarak, hazine işlemleri altında gerçekleştirilen swap işlemlerinin de dahil edilmesiyle sağlanan toplam yurtdışı kaynak tutarı 550,000,000 TL'ye (tam TL) ulaşmıştır.

Banka, 20,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 84 gün vadeli 789,640,321 TL (tam TL) nominal değerdeki TRFVKFB41952 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirilmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 18 Ocak 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka, 20,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 84 gün vadeli 373,858,761 TL (tam TL) nominal değerdeki TRFVKFB41945 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı ile ilgili talep toplama işlemi gerçekleştirilmiştir. Kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 11 Ocak 2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

## IV. KURLARDA RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE BANKANIN YURTDIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Şubat 2019 tarihli bağımsız 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

Bulunmamaktadır.

**……**