# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

I. Bağımsız Denetim Raporu
II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

## Denizbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

*A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi*

*1) Görüş*

Denizbank A.Ş'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu 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 özkaynaklar 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, 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) Görüşün Dayanağı*

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmeliği") Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile 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, 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.

| **Kilit Denetim Konusu** | **Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı** |
|---|---|
| ***TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar*** | |
| Üçüncü bölüm dipnot XXIV'de açıklandığı üzere Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 ''Finansal Araçlar Standardının'' uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:<br>▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması<br>▪ TFRS 9 geçişinin Banka özkaynaklarına etkisinin %2 olması<br>▪ TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması<br>▪ TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi<br>▪ Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemesi<br>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması<br>▪ TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması<br>▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve<br>▪ TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir. | Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:<br>▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi<br>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi<br>▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi<br>▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi<br>▪ Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması<br>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi<br>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi<br>▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi<br>▪ Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini<br>▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini<br>▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir. |

| ***Türev Finansal Araçlar*** | |
|---|---|
| Vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para ve faiz opsiyonları, para ve faiz futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayına "Beşinci Bölüm I.b.3" ve "Beşinci Bölüm II.b" referanslı dipnotlarda yer verilmiştir.<br><br>Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamada kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. | Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. |

*4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların 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 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. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki 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 tahminlerinin ve 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 esasını kullanmasının 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, açıklamalar 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) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM

Sorumlu Denetçi

21 Şubat 2019

İstanbul, Türkiye

# DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU


Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

21 Şubat 2019

| | | | |
|---|---|---|---|
| **HAKAN ELVERDİ**<br>Finansal Raporlama ve Muhasebe<br>Grup Müdürü | **RUSLAN ABİL**<br>Mali İşler<br>Genel Müdür Yardımcısı | **HAKAN ATEŞ**<br>Yönetim Kurulu Üyesi<br>Genel Müdür | **HERMAN GREF**<br>Yönetim Kurulu Başkanı |

| | | |
|---|---|---|
| **PAVEL BARCHUGOV**<br>Yönetim Kurulu ve<br>Denetim Komitesi Üyesi | **WOUTER G.M VAN ROSTE**<br>Yönetim Kurulu ve<br>Denetim Komitesi Üyesi | **NİHAT SEVİNÇ**<br>Yönetim Kurulu ve<br>Denetim Komitesi Üyesi |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5997
Faks No : 0 212 336 6186

SAYFA

## BİRİNCİ BÖLÜM
### Genel Bilgiler


I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3


## İKİNCİ BÖLÜM
### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


I. Konsolide olmayan finansal durum tabloları (Bilançolar) 5
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları 9
III. Konsolide olmayan gelir tabloları 11
IV. Konsolide olmayan diğer kapsamlı gelir tabloları 13
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları 15
VI. Konsolide olmayan nakit akış tabloları 17
VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tabloları 19


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
### Muhasebe Politikaları


I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 20
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 21
III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 22
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 22
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 22
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 22
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 23
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar 24
IX Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 27
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 28
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 28
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 28
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 29
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 29
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 29
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 29
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 30
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 30
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 31
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 31
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 31
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 31
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 31
XXIV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar 32
XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar 35
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 36


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


I. Özkaynağa ilişkin bilgiler 37
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 43
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 54
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 56
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 59
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 59
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 64
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 64
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 83
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 85
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 85
XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 86


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


I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 88
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 102
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 110
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 113
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar 119
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar 120
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 122
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 123


## ALTINCI BÖLÜM
### Diğer Açıklamalar


I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 124


## YEDİNCİ BÖLÜM
### Bağımsız Denetim Raporu


I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 125
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 125

# BİRİNCİ BÖLÜM
# GENEL BİLGİLER

## I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Denizbank A.Ş. (Banka), Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere 1938 yılında bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1992 yılında hükümetin bazı devlet bankalarını birleştirme kararı sonrasında Banka, Emlakbank çatısı altına girmiştir. 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı karar ile Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesine karar verilmiş, bu kararı takiben Zorlu Holding A.Ş. ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı arasında 29 Mayıs 1997 tarihinde hisse satışı sözleşmesi imzalanmış ve Banka 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmeye başlamıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %0,15'i halka açıktır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmış, hisse devrini takiben müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99,85'e ulaşmıştır.

28 Eylül 2012 tarihinde Banka hisselerinin %99,85'i alım satım sözleşmesi kapsamında belirlenen ön satın alma bedeli olan 6.469.140.728(*) TL karşılığında (2.790 milyon Avro) Dexia Grubu'ndan Sberbank of Russia'ya ("Sberbank") devrolmuştur. Alım satım sözleşmesi kapsamında belirlenen şartlar çerçevesinde ön satın alma bedelinin nihai satış bedeline dönüştürülmesi sürecine ilişkin çalışmaların sona ermesini takiben belirlenen ilave bedel olarak 430.947.685(*) TL karşılığı 185 milyon Avro olarak 27 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir. Böylece nihai satış bedeli 6.900.088.413(*) TL (2.975 milyon Avro) olarak kesinleşmiştir.

(*) Tutarlar tam TL olarak belirtilmiştir.

## 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

| Cari Dönem<br>Ortaklığın Unvanı | Ortaklık Tutarı (Tam TL) | Pay Oranı (%) |
|---|---|---|
| Sberbank of Russia | 3.311.211.134 | 99,85 |
| Halka açık kısım | 4.888.709 | 0,15 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 157 | -- |
| **Toplam** | **3.316.100.000** | **100,00** |

| Önceki Dönem<br>Ortaklığın Unvanı | Ortaklık Tutarı (Tam TL) | Pay Oranı (%) |
|---|---|---|
| Sberbank of Russia | 3.311.211.134 | 99,85 |
| Halka açık kısım | 4.888.709 | 0,15 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 157 | -- |
| **Toplam** | **3.316.100.000** | **100,00** |

## III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| Adı Soyadı | Görevi | Sahip Olduğu Pay (%) |
|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu Başkanı** | | |
| Herman Gref | Başkan | -- |
| **Yönetim Kurulu** | | |
| Nihat Sevinç | Başkan Vekili | -- |
| Hakan Ateş | Üye, Genel Müdür | 0,000002 |
| Dzhangir Dzhangirov (1) | Üye | -- |
| Deniz Ülke Arıboğan | Üye | -- |
| Wouter G.M. Van Roste | Üye | -- |
| Timur Kozintsev | Üye | -- |
| Derya Kumru | Üye | -- |
| Alexander Morozov | Üye | -- |
| Pavel Barchugov | Üye | -- |
| Alexander Titov | Üye | -- |
| Igor Kolomeyskiy | Üye | -- |
| **Denetim Komitesi** | | |
| Wouter G.M. Van Roste | Üye | -- |
| Nihat Sevinç | Üye | -- |
| Pavel Barchugov | Üye | -- |
| **Genel Müdür Yardımcıları (2)** | | |
| Bora Böcügöz | Hazine ve Finansal Kurumlar | -- |
| Ruslan Abil | Mali İşler | -- |
| Dilek Duman | Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları | -- |
| Tanju Kaya | Yönetim Hizmetleri ve Yatırım | -- |
| Mustafa Özel | Şube ve Merkezi Operasyonlar | -- |
| İbrahim Şen | Kredi Takip ve Risk İzleme | -- |
| Mehmet Aydoğdu | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | -- |
| Mustafa Saruhan Özel | Ekonomik Araştırma, Strateji ve Program Yönetimi | -- |
| Cem Demirağ | İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı | -- |
| Ali Murat Dizdar | Hukuk Baş Müşaviri | -- |
| Ayşenur Hıçkıran | Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanalar | -- |
| Selim Efe Teoman | Kurumsal ve Ticari Krediler | -- |
| Ramazan Işık | Teftiş Kurulu Başkanı | -- |
| Murat Kulaksız | KOBİ Bankacılığı | -- |
| Necip Yavuz Elkin | İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi | -- |
| Burak Koçak | Tarım Bankacılığı | -- |
| Oğuzhan Özark | Perakende Bankacılık | -- |
| Cemil Cem Önenç | Özel Bankacılık ve Yatırım | -- |
| Sinan Yılmaz | Risk Yönetimi Grubu Başkanı | -- |
| Edip Kürşad Başer | Kredi Politikaları ve Bireysel,KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis | -- |
| Murat Çıtak | BT Güvenliği ve Dijital-Kartlı Ödeme Operasyonları | -- |
| Verda Beril Yüzer Oğuz | Finansal Kurumlar | -- |
| Hayri Cansever | Genel Sekreterlik, Sberbank Koordinasyon ve Yurtdışı İştirakler | -- |
| Umut Özdoğan | Dijital Dönüşüm ve Süreç Yönetimi | -- |

(1) 1 Ekim 2018 tarihi itibarıyla istifaen Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış olan Alexander Vedyakhin yerine 2 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Dzhangir Dzhangirov'un atanmasına karar verilmiştir.

(2) Banka'da Kurumsal, Ticari ve OBİ Krediler İdari Takip Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Hakan Turan Pala 30 Eylül 2018 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

## IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| Ticari Unvan | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Sberbank of Russia | 3.311.211 | % 99,85 | 3.311.211 | -- |

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Sberbank'tır·

Sberbank'ın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

| Ünvanı | Pay Oranları |
|---|---|
| Central Bank of Russia (Rusya Merkez Bankası) | % 50,00 |
| Halka Açık Kısım | % 50,00 |
| **Toplam** | **% 100,00** |

Rusya Merkez Bankası Sberbank'ta, adi ve imtiyazlı olmak üzere toplam 22.586.948.000 adet pay içinde %50 +1 adet adi paya sahiptir (21.586.948.000 adet adi paylar içindeki oranı %52,32'ye denktir).

## V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 710 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarının özeti aşağıda sıralanmıştır:

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir,
- Yurtiçinde ve Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istenildiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Banka tarafından yapılabilecektir.

## VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

# İKİNCİ BÖLÜM
# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Finansal Durum Tabloları (Bilançolar)
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları
III. Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
IV. Konsolide Olmayan Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları
VII. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tabloları

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2018) TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **13.607.394** | **20.384.241** | **33.991.635** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **2.631.124** | **15.454.302** | **18.085.426** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (5.I.a) | 2.374.092 | 11.538.778 | 13.912.870 |
| 1.1.2 | Bankalar | (5.I.c) | 257.032 | 3.915.524 | 4.172.556 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (5.I.b) | **81.498** | **97.612** | **179.110** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 81.498 | 1.767 | 83.265 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 95.845 | 95.845 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (5.I.d) | **5.838.928** | **1.784.320** | **7.623.248** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 5.838.150 | 1.516.476 | 7.354.626 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 778 | - | 778 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 267.844 | 267.844 |
| **1.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | (5.I.f) | **3.779.643** | **2.295.527** | **6.075.170** |
| 1.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 3.779.643 | 2.295.527 | 6.075.170 |
| 1.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| **1.5** | **Türev Finansal Varlıklar** | | **1.277.129** | **752.480** | **2.029.609** |
| 1.5.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | (5.I.b) | 1.277.129 | 752.480 | 2.029.609 |
| 1.5.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (5.I.k) | - | - | - |
| **1.6** | **Donuk Finansal Varlıklar** | | **-** | **-** | **-** |
| **1.7** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **928** | **-** | **928** |
| **II.** | **KREDİLER (Net)** | | **61.115.248** | **26.060.632** | **87.175.880** |
| **2.1** | **Krediler** | (5.I.e) | **61.043.612** | **26.060.632** | **87.104.244** |
| 2.1.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 61.043.612 | 25.737.005 | 86.780.617 |
| 2.1.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | 323.627 | 323.627 |
| 2.1.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | (5.I.j) | **-** | **-** | **-** |
| 2.2.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 2.2.3 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **-** | **-** | **-** |
| 2.3.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | - | - | - |
| 2.3.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - |
| 2.3.3 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - |
| **2.4** | **Donuk Alacaklar** | (5.I.e) | **5.909.053** | **-** | **5.909.053** |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | (5.I.e) | **5.837.417** | **-** | **5.837.417** |
| 2.5.1 | 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | | 758.141 | - | 758.141 |
| 2.5.2 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | | 1.500.502 | - | 1.500.502 |
| 2.5.3 | Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | | 3.578.774 | - | 3.578.774 |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.p) | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **1.933.705** | **9.468.953** | **11.402.658** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | (5.I.g) | **9.340** | **-** | **9.340** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 9.340 | - | 9.340 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | (5.1.h) | **1.921.565** | **9.468.953** | **11.390.518** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 1.124.587 | 9.468.953 | 10.593.540 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 796.978 | - | 796.978 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | (5.I.i) | **2.800** | **-** | **2.800** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 2.800 | - | 2.800 |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.l) | **437.903** | **19** | **437.922** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.m) | **230.632** | **-** | **230.632** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 230.632 | - | 230.632 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (5.I.n) | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | (5.I.o) | **956.687** | **-** | **956.687** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | (5.I.q) | **1.626.861** | **1.835.674** | **3.462.535** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **79.908.430** | **57.749.519** | **137.657.949** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (5.I.a) | **3.066.781** | **13.799.762** | **16.866.543** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | (5.I.b) | **546.654** | **328.495** | **875.149** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 546.654 | 328.495 | 875.149 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 68.435 | 4.479 | 72.914 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 477.479 | 324.016 | 801.495 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | 740 | - | 740 |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | (5.I.c) | **214.756** | **3.791.373** | **4.006.129** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **750.786** | **-** | **750.786** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 750.786 | - | 750.786 |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (5.I.d) | **5.760.627** | **952.083** | **6.712.710** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 3.956 | 59.159 | 63.115 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 5.756.671 | 657.574 | 6.414.245 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 235.350 | 235.350 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | (5.I.e) | **60.817.690** | **15.287.608** | **76.105.298** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 60.004.033 | 15.287.608 | 75.291.641 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 879.555 | 127.060 | 1.006.615 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 59.124.478 | 15.160.548 | 74.285.026 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 3.625.484 | - | 3.625.484 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 2.811.827 | - | 2.811.827 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | (5.I.f) | **3.555.857** | **1.656.779** | **5.212.636** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 3.555.857 | 1.656.779 | 5.212.636 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | (5.I.g) | **9.340** | **-** | **9.340** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 9.340 | - | 9.340 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | 15 | - | 15 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 9.325 | - | 9.325 |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (5.I.h) | **953.436** | **6.505.866** | **7.459.302** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 937.011 | 6.505.866 | 7.442.877 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 16.425 | - | 16.425 |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | (5.I.i) | **2.800** | **-** | **2.800** |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 2.800 | - | 2.800 |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | 2.800 | - | 2.800 |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | (5.I.j) | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | (5.I.k) | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.l) | **440.538** | **21** | **440.559** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.m) | **168.711** | **-** | **168.711** |
| 15.1 | Şerefiye | | 869 | - | 869 |
| 15.2 | Diğer | | 167.842 | - | 167.842 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (5.I.n) | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | (5.I.o) | **171.853** | **-** | **171.853** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 171.853 | - | 171.853 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)** | (5.I.p) | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | (5.I.q) | **1.276.787** | **989.681** | **2.266.468** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **77.736.616** | **43.311.668** | **121.048.284** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2018) TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **MEVDUAT** | (5.II.a) | **47.681.466** | **36.447.314** | **84.128.780** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | (5.II.c) | **233.809** | **14.979.345** | **15.213.154** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **1.385.878** | **-** | **1.385.878** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | (5.II.d) | **1.791.892** | **-** | **1.791.892** |
| 4.1 | Bonolar | | 1.791.892 | - | 1.791.892 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **954.167** | **971.263** | **1.925.430** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | (5.II.b) | 954.167 | 971.263 | 1.925.430 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (5.II.g) | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | (5.II.f) | **563** | **9.069** | **9.632** |
| 9.1 | Finansal Kiralama | | 591 | 9.416 | 10.007 |
| 9.2 | Faaliyet Kiralaması | | - | - | - |
| 9.3 | Diğer | | - | - | - |
| 9.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | 28 | 347 | 375 |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | (5.II.h) | **897.337** | **-** | **897.337** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 194.723 | - | 194.723 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 702.614 | - | 702.614 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | (5.II.i) | **267.549** | **-** | **267.549** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | (5.II.i) | - | - | **-** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (5.II.j) | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | | **-** | **6.274.450** | **6.274.450** |
| 14.1 | Krediler | (5.II.k) | - | 6.274.450 | 6.274.450 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | (5.II.e) | **3.919.586** | **6.399.611** | **10.319.197** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (5.II.l) | **15.575.393** | **(130.743)** | **15.444.650** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 3.316.100 | - | 3.316.100 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 77.068 | - | 77.068 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 15 | - | 15 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 77.053 | - | 77.053 |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 821.947 | - | 821.947 |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 172.365 | (130.743) | 41.622 |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | 7.760.118 | - | 7.760.118 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 345.806 | - | 345.806 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 7.414.312 | - | 7.414.312 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | 3.427.795 | - | 3.427.795 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 1.245.272 | - | 1.245.272 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 2.182.523 | - | 2.182.523 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **72.707.640** | **64.950.309** | **137.657.949** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (5.II.a) | 41.973.199 | 33.272.606 | 75.245.805 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 173.162 | 3.679.865 | 3.853.027 |
| 1.2 | Diğer | | 41.800.037 | 29.592.741 | 71.392.778 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.b) | 680.734 | 696.403 | 1.377.137 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (5.II.c) | 792.557 | 13.091.488 | 13.884.045 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 3.586.064 | 391.047 | 3.977.111 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 3.586.064 | 391.047 | 3.977.111 |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (5.II.d) | 1.464.617 | - | 1.464.617 |
| 5.1 | Bonolar | | 1.216.074 | - | 1.216.074 |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | 248.543 | - | 248.543 |
| VI. | FONLAR | | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | (5.II.e) | 1.652.822 | 253.006 | 1.905.828 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.II.e) | 1.081.146 | 1.580.444 | 2.661.590 |
| IX. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5.II.f) | 9.561 | - | 9.561 |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | 10.228 | - | 10.228 |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | 667 | - | 667 |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.g) | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (5.II.h) | 2.175.311 | 13.880 | 2.189.191 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 1.476.199 | - | 1.476.199 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 124.938 | - | 124.938 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 574.174 | 13.880 | 588.054 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (5.II.i) | 258.971 | - | 258.971 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 258.971 | - | 258.971 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (5.II.k) | - | 5.261.523 | 5.261.523 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (5.II.l) | 12.836.190 | (23.285) | 12.812.905 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 3.316.100 | - | 3.316.100 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (1.569.407) | (23.285) | (1.592.692) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 15 | - | 15 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (424.114) | (23.285) | (447.399) |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 127.181 | - | 127.181 |
| 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 | | 778 | - | 778 |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | (1.277.553) | - | (1.277.553) |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 4.286 | - | 4.286 |
| 16.3 | Kar Yedekleri | | 7.653.013 | - | 7.653.013 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 251.816 | - | 251.816 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 5.628.510 | - | 5.628.510 |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 1.772.687 | - | 1.772.687 |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | 3.436.484 | - | 3.436.484 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar / Zararı | | 1.556.692 | - | 1.556.692 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar / Zararı | | 1.879.792 | - | 1.879.792 |
| 16.5 | Azınlık Payları | | - | - | - |
| | PASİF TOPLAMI | | 66.511.172 | 54.537.112 | 121.048.284 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2018) TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **72.498.372** | **121.057.144** | **193.555.516** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (5.III.a) | **10.792.249** | **21.503.517** | **32.295.766** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 10.778.466 | 15.375.865 | 26.154.331 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 79.021 | 102.658 | 181.679 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 10.699.445 | 15.273.207 | 25.972.652 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | 7.826 | 215.538 | 223.364 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | 7.826 | 215.538 | 223.364 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | 5.949 | 2.297.788 | 2.303.737 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | 5.949 | 1.842.297 | 1.848.246 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 455.491 | 455.491 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | 8 | 3.614.326 | 3.614.334 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (5.III.a) | **34.851.451** | **9.484.126** | **44.335.577** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 33.975.230 | 9.484.126 | 43.459.356 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 1.410.008 | 3.672.987 | 5.082.995 |
| 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 | | 11.210.043 | - | 11.210.043 |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 1.815.134 | - | 1.815.134 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 1.584 | - | 1.584 |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 19.225.849 | - | 19.225.849 |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 4.592 | - | 4.592 |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 308.020 | 5.811.139 | 6.119.159 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 876.221 | - | 876.221 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 875.662 | - | 875.662 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 559 | - | 559 |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (5.III.b) | **26.854.672** | **90.069.501** | **116.924.173** |
| 3.1. | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1. | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2. | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3. | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2. | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 26.854.672 | 90.069.501 | 116.924.173 |
| 3.2.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 2.811.995 | 4.883.229 | 7.695.224 |
| 3.2.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.281.584 | 2.538.092 | 3.819.676 |
| 3.2.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 1.530.411 | 2.345.137 | 3.875.548 |
| 3.2.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 16.013.976 | 72.188.016 | 88.201.992 |
| 3.2.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | 2.134.614 | 26.371.445 | 28.506.059 |
| 3.2.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | 7.279.362 | 21.894.296 | 29.173.658 |
| 3.2.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 3.300.000 | 11.961.138 | 15.261.138 |
| 3.2.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 3.300.000 | 11.961.137 | 15.261.137 |
| 3.2.3. | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 7.949.933 | 10.666.955 | 18.616.888 |
| 3.2.3.1. | Para Alım Opsiyonları | | 3.833.002 | 5.435.419 | 9.268.421 |
| 3.2.3.2. | Para Satım Opsiyonları | | 4.116.931 | 5.099.984 | 9.216.915 |
| 3.2.3.3. | Faiz Alım Opsiyonları | | - | 65.776 | 65.776 |
| 3.2.3.4. | Faiz Satım Opsiyonları | | - | 65.776 | 65.776 |
| 3.2.3.5. | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.3.6. | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - |
| 3.2.4. | Futures Para İşlemleri | | 78.768 | 72.355 | 151.123 |
| 3.2.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | 6 | 72.350 | 72.356 |
| 3.2.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | 78.762 | 5 | 78.767 |
| 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 | | - | 2.258.946 | 2.258.946 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **551.845.083** | **170.980.829** | **722.825.912** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **76.486.218** | **8.199.541** | **84.685.759** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 75.408.835 | 6.886.818 | 82.295.653 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 29.412 | 1.073.472 | 1.102.884 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1.047.971 | 105.892 | 1.153.863 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 133.359 | 133.359 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **475.052.295** | **161.406.315** | **636.458.610** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 3.053.832 | 17.164 | 3.070.996 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 308.386.847 | 65.036.537 | 373.423.384 |
| 5.3. | Emtia | | 16.082.123 | 9.287.813 | 25.369.936 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 94.269.819 | 60.337.842 | 154.607.661 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 53.259.674 | 26.726.959 | 79.986.633 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **306.570** | **1.374.973** | **1.681.543** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **624.343.455** | **292.037.973** | **916.381.428** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **76.542.953** | **86.758.810** | **163.301.763** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (5.III.a) | **11.193.835** | **16.584.504** | **27.778.339** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 11.178.261 | 11.248.307 | 22.426.568 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 79.021 | 82.929 | 161.950 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 11.099.240 | 11.165.378 | 22.264.618 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | 4.773 | 199.768 | 204.541 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | 4.773 | 199.768 | 204.541 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 2.644.460 | 2.644.460 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 1.894.664 | 1.894.664 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 749.796 | 749.796 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | 10.801 | 2.491.969 | 2.502.770 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (5.III.a) | **31.054.695** | **3.490.790** | **34.545.485** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 28.369.992 | 3.490.790 | 31.860.782 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 530.844 | 1.425.282 | 1.956.126 |
| 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 | | 11.104.113 | - | 11.104.113 |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 2.375.880 | - | 2.375.880 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 1.451 | - | 1.451 |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 14.216.415 | - | 14.216.415 |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 2.856 | - | 2.856 |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 138.433 | 2.065.508 | 2.203.941 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 2.684.703 | - | 2.684.703 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 2.684.144 | - | 2.684.144 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 559 | - | 559 |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (5.III.b) | **34.294.423** | **66.683.516** | **100.977.939** |
| 3.1. | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1. | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2. | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3. | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2. | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 34.294.423 | 66.683.516 | 100.977.939 |
| 3.2.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 2.494.623 | 5.509.202 | 8.003.825 |
| 3.2.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 1.262.919 | 2.750.766 | 4.013.685 |
| 3.2.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 1.231.704 | 2.758.436 | 3.990.140 |
| 3.2.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 23.728.165 | 52.250.662 | 75.978.827 |
| 3.2.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | 3.354.265 | 18.224.701 | 21.578.966 |
| 3.2.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | 11.973.900 | 8.621.245 | 20.595.145 |
| 3.2.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 4.200.000 | 12.702.358 | 16.902.358 |
| 3.2.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 4.200.000 | 12.702.358 | 16.902.358 |
| 3.2.3. | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 8.071.635 | 6.658.244 | 14.729.879 |
| 3.2.3.1. | Para Alım Opsiyonları | | 2.776.904 | 3.662.687 | 6.439.591 |
| 3.2.3.2. | Para Satım Opsiyonları | | 3.694.731 | 2.880.717 | 6.575.448 |
| 3.2.3.3. | Faiz Alım Opsiyonları | | 800.000 | 57.420 | 857.420 |
| 3.2.3.4. | Faiz Satım Opsiyonları | | 800.000 | 57.420 | 857.420 |
| 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 | | - | 2.265.408 | 2.265.408 |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | | **475.432.585** | **114.565.293** | **589.997.878** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **88.975.224** | **2.357.319** | **91.332.543** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 87.459.529 | 1.511.039 | 88.970.568 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 439.065 | 656.708 | 1.095.773 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1.076.630 | 92.216 | 1.168.846 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 97.356 | 97.356 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **386.183.787** | **110.955.604** | **497.139.391** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 3.079.543 | 12.259 | 3.091.802 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 271.955.458 | 45.280.793 | 317.236.251 |
| 5.3. | Emtia | | 16.002.073 | 5.554.934 | 21.557.007 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 76.377.535 | 39.355.607 | 115.733.142 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 18.769.178 | 20.752.011 | 39.521.189 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **273.574** | **1.252.370** | **1.525.944** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **551.975.538** | **201.324.103** | **753.299.641** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN
## DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (5.IV.a) | **14.656.940** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 12.437.126 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 193.978 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 166.144 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 8.905 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 1.728.209 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 23.973 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 839.252 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 864.984 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 122.578 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | (5.IV.b) | **9.659.218** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 7.895.319 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 962.778 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 385.346 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 358.211 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 57.564 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **4.997.722** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **2.095.360** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3.004.590 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 291.565 |
| 4.1.2 | Diğer | (5.IV.l) | 2.713.025 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 909.230 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 897 |
| 4.2.2 | Diğer | (5.IV.l) | 908.333 |
| **V.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | (5.IV.g) | **1.350.180** |
| **VI** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (5.IV.c) | **2.132** |
| **VII.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | (5.IV.d) | **(376.768)** |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | (825) |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 2.576.747 |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (2.952.690) |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5.IV.e) | **124.494** |
| **IX.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **5.492.760** |
| **X.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | (5.IV.f) | **2.816.243** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (5.IV.g) | **1.824.843** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)** | | **851.674** |
| **XIII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | **1.439.804** |
| **XV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | - |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** | (5.IV.h) | **2.291.478** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.IV.i) | **(108.955)** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (3.955.279) |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 3.846.324 |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | (5.IV.j) | **2.182.523** |
| **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 (±)** | (5.IV.i) | **-** |
| 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)** | (5.IV.j) | **-** |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | (5.IV.k) | **2.182.523** |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | | 0,66 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN
## DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (5.IV.a) | **10.591.583** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 9.148.814 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 101.420 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 141.688 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 18.278 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 1.089.486 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 16.785 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 566.523 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 506.178 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 91.897 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (5.IV.b) | **5.733.161** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 4.562.911 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 727.509 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 186.018 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 156.250 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 100.473 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **4.858.422** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **1.507.989** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2.007.952 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 221.762 |
| 4.1.2 | Diğer | (5.IV.l) | 1.786.190 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 499.963 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 712 |
| 4.2.2 | Diğer | (5.IV.l) | 499.251 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (5.IV.c) | **1.084** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR / ZARAR (Net)** | (5.IV.d) | **(874.629)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | (42.088) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | (738.090) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (94.451) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5.IV.e) | **511.142** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **6.004.008** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (5.IV.f) | **1.886.159** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (5.IV.g) | **2.843.203** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **1.274.646** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | **952.410** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | (5.IV.h) | **2.227.056** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.IV.i) | **(347.264)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (221.047) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (126.217) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | (5.IV.j) | **1.879.792** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | **-** |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Karları | | **-** |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER(-)** | | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Zararları | | **-** |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.IV.i) | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | (5.IV.j) | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | (5.IV.k) | **1.879.792** |
| 23.1 | Grubun Karı / Zararı | | 1.879.792 |
| 23.2 | Azınlık Payları Karı / Zararı (-) | | - |
| | Hisse Başına Kar / Zarar (Bin hisse başına) | | 0,57 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN
## DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018) |
|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KAR/ZARARI** | **2.182.523** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **172.014** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **165.404** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 24.882 |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | -- |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (38.531) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 176.702 |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 2.351 |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **6.610** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 1.932.341 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (443.206) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (37.704) |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (1.988.721) |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | -- |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 543.900 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)** | **2.354.537** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017) |
|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **120.648** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **31.445** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **986.796** |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **616** |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **(961.055)** |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | **-** |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | **(13.703)** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **205.997** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)** | **370.744** |
| **XI.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **1.879.792** |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (48.436) |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | (300) |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - |
| 1.4 | Diğer | 1.928.528 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)** | **2.250.536** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN
## DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı para çevirim farkları | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) | Kar Yedekleri (*) | Geçmiş Dönem Kar/Zararı | Dönem Net Kar/Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **CARİ DÖNEM 01/01-31/12/2018** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **3.316.100** | **15** | **–** | **77.053** | **50.906** | **(15.371)** | **19.657** | **1.772.687** | **(447.399)** | **(1.277.553)** | **5.880.326** | **1.556.692** | **1.879.792** | **12.812.905** | **–** | **12.812.905** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **(5.V.c)** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** | **601.351** | **–** | **(12.723)** | **–** | **–** | **(311.420)** | **–** | **277.208** | **–** | **277.208** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 601.351 | -- | (12.723) | -- | -- | (311.420) | -- | **277.208** | -- | **277.208** |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **3.316.100** | **15** | **–** | **77.053** | **50.906** | **(15.371)** | **621.008** | **1.772.687** | **(460.122)** | **(1.277.553)** | **5.880.326** | **1.245.272** | **1.879.792** | **13.090.113** | **–** | **13.090.113** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **(5.V.e)** | -- | -- | -- | -- | 18.890 | (30.188) | 176.702 | 1.932.341 | (345.120) | (1.580.611) | -- | -- | 2.182.523 | **2.354.537** | -- | **2.354.537** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **(5.V.a)** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **(5.V.a)** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **(5.V.d)** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** | **–** | **1.879.792** | **–** | **(1.879.792)** | **–** | **–** | **–** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | (5.V.f) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.879.792 | -- | (1.879.792) | **–** | -- | **–** |
| 11.3 | Diğer | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **–** | -- | **–** |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | | **3.316.100** | **15** | **–** | **77.053** | **69.796** | **(45.559)** | **797.710** | **3.705.028** | **(805.242)** | **(2.858.164)** | **7.760.118** | **1.245.272** | **2.182.523** | **15.444.650** | **–** | **15.444.650** |

(*) TMS 27 kapsamındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar dolayısıyla muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN
## DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler(*) | Dönem Net Karı /(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durd.F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F. | Azınlık Payı Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/12/2017 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 3.316.100 | - | 15 | - | 181.352 | - | 4.356.547 | 800.746 | 1.409.281 | 1.556.692 | (555.333) | 38.273 | 81 | (542.082) | - | 10.561.672 | - | 10.561.672 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 102.920 | - | - | - | - | 102.920 | - | 102.920 |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (735.471) | - | (735.471) | - | (735.471) |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 616 | - | 616 | - | 616 |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (736.087) | - | (736.087) | - | (736.087) |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22.054 | - | - | - | 22.054 | - | 22.054 |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort.) Bedelsiz HS. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 697 | - | - | 697 | - | 697 |
| VIII. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | 986.796 | - | - | - | - | - | - | - | 986.796 | - | 986.796 |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.014 | - | - | - | - | 5.014 | - | 5.014 |
| XII. | Sermaye Artırımı | (5.V.a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhracı | (5.V.b) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | (10.569) | - | - | - | - | - | - | - | (10.569) | - | (10.569) |
| XVII. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.879.792 | - | - | - | - | - | - | 1.879.792 | - | 1.879.792 |
| XVIII. | Kar Dağıtımı | (5.V.d) | - | - | - | - | 70.464 | - | 1.271.963 | - | (1.409.281) | - | - | 66.854 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | (5.V.f) | - | - | - | - | 70.464 | - | 1.271.963 | - | (1.409.281) | - | - | 66.854 | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 3.316.100 | - | 15 | - | 251.816 | - | 5.628.510 | 1.776.973 | 1.879.792 | 1.556.692 | (447.399) | 127.181 | 778 | (1.277.553) | - | 12.812.905 | - | 12.812.905 |

(*) "Diğer Yedekler" sütununda yer alan (15.371) TL tutarındaki TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı gereği hesaplanan "aktüeryal kayıp/kazanç" ve 19.657 TL tutarındaki TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliğ'i değişikliği sonucu "özkaynak yöntemi" uygulamasıyla ilişkili kısmı finansal tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN
## DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | | CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018) |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)** | | **(1.483.126)** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | | 12.848.286 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | | 9.328.522 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler (+) | | 2.132 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 2.933.019 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 53.136 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | 1.267.398 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | 1.363.471 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | | 180.273 |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | (5.VI.c) | (7.714.831) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **5.574.175** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-) | | (36.089) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | | 149.511 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (12.031.174) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | 3.219.981 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | | (3.236.003) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | 11.803.020 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-) | | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | | 2.463.764 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | (5.VI.c) | 3.241.165 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **4.091.049** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **(1.011.541)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-) | | 303.801 |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+) | | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | | 303.887 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | 128.923 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-) | | 1.690.894 |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+) | | 796.593 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-) | | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+) | | - |
| 2.9 | Diğer (+/-) | | 361.525 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)** | | **(4.226.744)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | 13.364.113 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | 17.580.977 |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri (-) | | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | 9.880 |
| 3.6 | Diğer (+/-) | | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)** | (5.VI.c) | **2.194.889** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | (5.VI.c) | **1.047.653** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)** | (5.VI.a) | **10.133.378** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | (5.VI.a) | **11.181.031** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN
## DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017) |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)** | | **2.697.721** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | | 9.815.134 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | | 5.447.722 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler (+) | | 1.084 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 1.914.876 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 434.048 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | 917.432 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | 1.280.988 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | | 237.413 |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | (5.VI.c) | (3.418.730) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(4.949.851)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | 14.684 |
| 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 (+/-) | | (75.980) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (15.146.666) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-) | | (3.460.853) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | | 2.408.743 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | 9.484.753 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | | 2.329.320 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | (5.VI.c) | (503.852) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **(2.252.130)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **(182.613)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-) | | 209.094 |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+) | | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | | 199.146 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | 130.676 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-) | | 816.142 |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+) | | 863.132 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-) | | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+) | | - |
| 2.9 | Diğer (+/-) | | 47.961 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)** | | **(398.204)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | 9.297.224 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | 9.684.736 |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri (-) | | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | 10.692 |
| 3.6 | Diğer (+/-) | | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)** | (5.VI.c) | **982.577** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | (5.VI.c) | **(1.850.370)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)** | (5.VI.a) | **11.983.748** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | (5.VI.a) | **10.133.378** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
## 31 ARALIK 2018 ve 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | CARİ DÖNEM [3] (01/01-31/12/2018) | ÖNCEKİ DÖNEM [3] (01/01-31/12/2017) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI [1]** | | |
| 1.1 | DÖNEM KARI | 2.291.478 | 2.227.056 |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (108.955) | (347.264) |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | -- | (221.047) |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | -- | -- |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler [2] | (108.955) | (126.217) |
| **A.** | **NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **2.182.523** | **1.879.792** |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | -- | -- |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | -- | 93.990 |
| 1.5 | BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -- | -- |
| **B.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **2.182.523** | **1.785.802** |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | -- | -- |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | -- | -- |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | -- | -- |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | -- | -- |
| 1.6.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | -- | -- |
| 1.6.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | -- | -- |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ (-) | -- | -- |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | -- | -- |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | -- | -- |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | -- | -- |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | -- | -- |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | -- | -- |
| 1.9.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | -- | -- |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | -- | -- |
| 1.10 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | -- | -- |
| 1.11 | STATÜ YEDEKLERİ (-) | -- | -- |
| 1.12 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | -- | 1.785.802 |
| 1.13 | DİĞER YEDEKLER | -- | -- |
| 1.14 | ÖZEL FONLAR | | -- |
| **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 | 0,007 | 0,006 |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 0,7 | 0,6 |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | -- | -- |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | -- | -- |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | -- | -- |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | -- | -- |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | -- | -- |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | -- | -- |

(1) Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmediğinden kar dağıtımı kararlaştırılmamış; kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(2) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının dağıtımına konu edilmemesi gerektiği mütala edilmektedir. 31 Aralık 2018 itibarıyla Banka'nın 108.955 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 126.217 TL ertelenmiş vergi gideri).

(3) TMS 27 standartı etkilerini içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

### a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### TFRS 16 Kiralamalar Standardına ilişkin açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. 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.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 16 Kiralamalar standardına uyum için çalışmalarına başlamış olup,31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çalışmaları devam etmektedir. 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 16'ya geçiş aşamasında Banka'nın mali tabloları üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir.

Banka, bu standardı zorunlu uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019'dan itibaren uygulayacaktır. Banka, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanmayı ve ilk uygulamadan önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememeyi planlamaktadır.

### b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş ve İkinci Bölüm'de ayrıca sunulmuştur.

2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm XXV no'lu dipnotta yer almaktadır. TFRS 9'un geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

### a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Denizbank A.Ş.'nin kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve kısa vadeli dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriyi artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır. ABD Doları ve Avro döviz cinslerinin dışındaki döviz cinslerinde risk alınmamakta, belirli limitler dahilinde pozisyon yönetilmektedir.

### b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

#### Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

| | 31 Aralık 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|---|---|
| ABD Doları | 5,2810 TL | 3,7719 TL |
| Avro | 6,0422 TL | 4,5155 TL |

#### Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 2.952.690 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 94.451 TL net kambiyo zararı).

#### Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 69.078 TL (31 Aralık 2017: 46.163 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 3.635.950 (31 Aralık 2017: 1.726.524 TL) TL tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.347 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

## III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Tebliğ'indeki değişikliğe istinaden TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Tebliği çerçevesinde özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı ("TFRS 9") uyarınca Banka, konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağlı ortaklıklarından Intertech'i gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmeye başlamıştır.

## IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

## V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

## VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

## VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

### a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

### b. 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, 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

### c. 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.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, 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.

## VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 'Finansal Araçlar' ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Ayrılan beklenen kredi zarar karşılığı, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar olarak paranın zaman değerini, geçmiş olayları, mevcut şartları ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtmaktadır.

TFRS 9'a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

*Aşama 1*: 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığının hesaplandığı, kredi riskinde önemli derecede bir artış tespit edilmeyen finansal araçlar;

*Aşama 2:* kredi riskinde önemli derecede bir artış olan ve beklenen kredi zarar karşılığının tüm ömür boyu için hesaplandığı finansal araçlar;

*Aşama 3:* değer düşüklüğüne uğramış, donuk (temerrüt halinde olan) alacaklar.

Aşama 1'de yer alan finansal araçlar, finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derecede bir artış olmayan finansal araçlardır. Bu araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derece artış gözlemlenen ve bunun sonucunda Aşama 2'de yer alan finansal araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren kalan ömürleri boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Aşama 3'te yer alan finansal araçlar ise, temerrütleri gerçekleşmiş, dolayısı ile değer düşüklüğüne uğramış olarak dikkate alınmaktadırlar. Bu tür finansal araçlar için de ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı toplu (kolektif) veya münferit (bireysel) olarak hesaplanmaktadır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için ortak kredi riski özelliklerini taşıyan finansal araçlar gruplanır.

Banka'da kredi risklerinin ortak özeliklerine göre gruplandırılması 'risk segmentlerine' göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

- Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm risklerinin karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak sadece bir risk segmentine toplanması için karşı taraf seviyesinde yapılır;
- Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabileceği anlamına gelmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması için risk segmenti bazında yapılan esas gruplamalar aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal/Ticari krediler
- OBİ kredileri
- KBİ kredileri
- Tarım kredileri
- İhtiyaç kredileri
- Konut kredileri
- Taşıt kredileri
- KMH
- Kredi kartları
- Yerel yönetimlere verilen krediler
- Proje finansmanı kredileri
- Merkezi yönetimler
- Bankalar

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), kredinin etkin faiz oranı gibi bileşenler kullanılarak hesaplanmaktadır.

### Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için, her bir kredinin TT değeri, beklenen anapara ve faiz geri ödemelerinin gelecekteki tarihlerden kredinin etkin faiz oranı kullanılarak raporlama tarihine indirgenmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

### Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- 12 aylık TO: finansal aracın raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın kalan ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile kullanılmıştır.

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBİ ve Tarım model gruplarına ayrılmaktadır. Kurumsal/Ticari ve OBİ model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin borçluluk, likidite, büyüklük gibi niceliksel özelliklerle birlikte niteliksel değerlendirme unsurları da dikkate almaktadır. KBİ ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

Bireysel müşteriler için içsel derecelendirme sistemleri de Tüketici, Konut, Taşıt Kredileri, KMH ve Kredi Kartı ürün grupları seviyesinde farklılaşmaktadır. Bu skorların üretilmesi için müşterinin Banka ve sektördeki limit kullanım oranındaki trendi, güncel dönemlerdeki gecikmelerin sıklığı, müşterinin çapraz ürün sahipliği ve diğer ürünlere ait ödeme alışkanlıkları gibi davranışsal veriler kullanılmaktadır.

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktıları kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2018 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

### Temerrüt halinde kayıp

Temerrüt halinde kayıp, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade etmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması amacı ile iki tür THK oranı hesaplanır: teminatsız kredi riski için THK oranı ve teminatlı kredi riski için THK oranı.

Teminatsız kredi riski için THK oranı Banka'nın geçmiş dönemlerdeki tahsilat verileri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır.

Aşağıdaki TFRS 9 gereklilikleri teminatsız kredi riski için THK oranı hesaplaması için dikkate alınmıştır:

- Uzun vadeli THK kullanılır (gerileme etkisi hariç bırakılır)
- Muhafazakâr yaklaşım varsa hariç bırakılır
- Dolaylı maliyetler varsa hariç bırakılır
- Elde edilen rakamlar etkin faiz oranı iskonto edilir

Teminatlı kredi riski için THK oranı her bir kredi için teminat yapısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu oranın hesaplanmasında Banka'nın her teminat türü için belirlediği dikkate alınma oranları, nakde dönme süreleri ve teminatın ait olduğu kredinin etkin faiz oranı kullanılmıştır. İlgili dikkate alınma oranlarının ve nakde dönme sürelerin belirlenmesinde tarihsel veriler, yoksa en iyi tahminleri kullanılmıştır.

Yeterli tarihsel tahsilat verisi bulunmayan teminatsız kredi riski grupları için Basel dokümantasyonunda yer alan standart oran kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2018 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

### Etkin faiz oranı

Etkin faiz oranı, finansal varlığın veya yükümlülüğün beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi tahmin edilen gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları finansal varlığın brüt defter değerine veya finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetine eşitleyen iskonto oranıdır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

### Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması, ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirmesi yapılmamıştır.

Herhangi bir finansal aracın düşük riske sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, kredi riskinin de ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli derecede artmadığı varsayılarak, ilgili finansal araç Aşama 1'de değerlendirilmiştir.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak değerlendirilen finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu riskler
- Ana hissedarın iştiraklerine verilen krediler
- AAA derecelendirmeye sahip bankalar ile olan işlemler

### TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılmış olan iç sistemler, risk yönetimi, kurumsal yönetim ve kredilerin sınıflandırılmasına ilişkin düzenlemeler ve güvenilir kredi riski uygulamaları kapsamında 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 20. Maddesine istinaden BDDK tarafından hazırlanan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ('İyi Uygulama Rehberi') gereğince 'TFRS 9 Yönetim Komitesi' oluşturulmuştur.

Komite, TFRS 9'a uygun olarak, finansal araçların sınıflandırılmasının ve ölçümünün kontrolünden, iş modellerinin onaylanmasından ve beklenen kredi zararı karşılığının yeterli düzeyde hesaplanmasının kontrolünden sorumludur. Ayrıca Komite, Banka'nın mevcut politika ve süreçlerinin, TFRS 9 ve ilgili iyi uygulama rehberleri ile uyumlu olarak oluşturulmasının ve sürdürülmesinin kontrolünden de sorumludur.

Komite, hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıklarının güvenilir ve sağlam yöntemlere dayandırılmasının, bu yöntemlerin belgelenmesinin, geliştirilmesinin, zamanında güncellenmesinin ve gerektiği şekilde muhasebeleştirilmesinin sağlanmasından sorumludur.

Komitenin üyeleri arasında Banka'nın Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin görev alanındaki sorumluluklarını üstlenen Genel Müdür Yardımcıları ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vardır.

## IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Para Piyasalarına Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

## XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

### a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

### b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

## XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçirmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı |
|---|---|---|
| **Menkuller** | | |
| - Büro makineleri | 4 YIL | % 10 - % 50 |
| - Mobilya/Mefruşat | 5 YIL | % 10 - % 50 |
| - Nakil vasıtaları | 5 YIL | % 20 - % 50 |
| - Diğer teçhizat | 10 YIL | % 2,50 - % 50 |
| **Gayrimenkuller** | 50 YIL | % 2 - % 3,03 |

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

## XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

## XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

## XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Banka, Türkiye'de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayırarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

## XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### a. Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranının %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

### b. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 956.687 TL (31 Aralık 2017: 171.853 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamakta idi. 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.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

### c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ", 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği" ile 7 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği"nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum Ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Ayrıca, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, "Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu"nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur.

## XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

## XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2018 ve 2017 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXIV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar

TFRS 9 standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır. TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

### Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

### 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 nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olayları, ürüne özgü kaldıraç özelliklerini, ön ödeme ve uzatma şartlarını, Banka'nın spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartları, ve paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikleri dikkate almaktadır.

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, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden 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 uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

### a. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

| | TFRS 9 Öncesi | | TFRS 9 Kapsamında | |
|---|---|---|---|---|
| | Ölçüm esasları | Defter değeri | Ölçüm esasları | Defter değeri |
| **Finansal varlıklar** | | **31 Aralık 2017** | | **1 Ocak 2018** |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | İtfa edilmiş maliyet | 16.866.543 | İtfa edilmiş maliyet | 16.866.543 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | İtfa edilmiş maliyet | 4.756.915 | İtfa edilmiş maliyet | 4.756.915 |
| Menkul Kıymetler | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 73.654 | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 132.813 |
| Menkul Kıymetler | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | 6.712.710 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | 6.650.346 |
| Menkul Kıymetler | İtfa edilmiş maliyet | 5.212.636 | Itfa edilmiş maliyet | 5.212.636 |
| Türev Finansal Varlıklar | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 801.495 | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan | 801.495 |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | Tarihi maliyet | 16.425 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan | 620.276 |
| Bağlı Ortaklıklar | TMS 27 - Özkaynak yöntemi | 7.442.877 | TMS 27 - Özkaynak yöntemi | 6.971.187 |
| Krediler (Brüt) | İtfa edilmiş maliyet | 78.917.125 | İtfa edilmiş maliyet | 78.917.125 |

## b. 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 yansıtılan** | | | | |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (alım-satım amaçlı) | 73.654 | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan sınıflanan | | 59.159 | - | |
| Sınıflama sonrası defter değeri | | | | 132.813 |
| **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan** | | | | |
| Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar) | 6.712.710 | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlık değerleme farkı | | - | (3.205) | |
| Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılana sınıflanan | | (59.159) | - | |
| Sınıflama sonrası defter değeri | | | | 6.650.346 |
| **Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar** | | | | |
| Eski bakiyesi | 16.425 | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı | | - | 603.851 | |
| Yeni bakiyesi | | | | 620.276 |
| **Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar** | | | | |
| Eski bakiyesi | 7.442.877 | | | |
| TMS 27-özkaynak yöntemi | | - | (471.690) | |
| Yeni bakiyesi | | | | 6.971.187 |

Banka tarafından elde tutulan bazı finansal varlıkların TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm hükümlerine uygun olarak yukarıdaki gibi sınıflandırılmasının nedenleri aşağıdaki açıklanmaktadır.

### 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 59.159 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetini, TFRS 9'un ilk uygulama tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırmıştır.

### TFRS 9 standardına göre özkaynağa dayalı finansal araçların sınıflandırılması

Banka, organize piyasalarda işlem görmeyen ve daha önceden "Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar" altında muhasebeleştirdiği bağlı ortaklığı Intertech'i geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değerinden ölçmeye başlamıştır. Söz konusu bağlı ortaklık elden çıkarılırsa bunun gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zarara yeniden sınıflandırılamayacaktır.

### TMS 27 uygulanan bağlı ortaklıklarda TFRS 9 standardının uygulanması sonucu oluşan etkiler

Banka, TMS 27-özkaynak yöntemini uyguladığı bağlı ortaklıklarının da TFRS 9 standardını uygulaması sonucunda 471.690 TL negatif yönlü farkı özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

### 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 "İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen" olarak sınıflandırılanlar.

### c. Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Banka'nın 31 Aralık 2017 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibari ile 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** | **4.506.405** | **231.760** | **4.738.165** |
| 1. Aşama | 1.044.612 | (208.448) | 836.164 |
| 2. Aşama | 299.763 | 842.726 | 1.142.489 |
| 3. Aşama | 2.811.827 | (52.315) | 2.759.512 |
| Diğer (*) | 350.203 | (350.203) | -- |
| **Finansal varlıklar (**)** | **26.272** | **(21.649)** | **4.623** |
| **Gayrinakdi krediler (***)** | **204.037** | **(233)** | **203.804** |
| 1. ve 2. Aşama | 105.552 | 67.044 | 172.596 |
| 3. Aşama | 98.485 | (67.277) | 31.208 |
| **Toplam** | **4.736.714** | **209.878** | **4.946.592** |

(*) Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarında pasifte"12.5 Diğer karşılıklar" kalemi içinde kredi portföyünde ileride doğabilecek belirli riskler için ayrılan serbest karşılıkları "Diğer" kalemi içinde yer almaktadır.

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

(***) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "12.1 Genel Karşılıklar" kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "12.5 Diğer Karşılıklar" içinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

### d. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

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

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 209.878 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde, 2.116 TL tutarındaki fark ise "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kaleminde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 381.619 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara (üçüncü aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) ilişkin 26.310 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü ise 1 Ocak 2018 itibariyle özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış olan ve tarihi maliyet değerinden ölçülen, TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan 3.205 TL tutarındaki menkul kıymete ilişkin vergi etkisi sonrası net 2.500 TL negatif yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 öncesinde satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış olan gerçeğe uygun değerinden ölçülen, TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanan 59.159 TL tutarındaki menkul kıymete ilişkin 2018 öncesi dönemlere ait vergi etkisi sonrası net 14.839 TL değerleme farkı "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" ve "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemleri arasında bir sınıflama değişikliğine neden olmuştur.

1 Ocak 2018 öncesinde bağlı ortaklıklar-konsolide edilmeyen ve mali olmayan olarak sınıflandırılmış olan ve tarihi maliyet değerinden ölçülen Intertech'in TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değerinden ölçülmesi sonucunda oluşan 603.851 TL tutarındaki yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

Banka'nın konsolidasyona tabi olan bağlı ortaklık ve iştiraklerine bireysel finansal tablolarında TMS 27 uygulaması nedeniyle, söz konusu bağlı ortaklık ve iştiraklerinde TFRS 9 geçişi ile birlikte hesaplanan 471.690 TL tutarındaki etki "Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

## XXV. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

TFRS 9 standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere TMS 39 standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

### a. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

#### Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Alım-satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"ne; varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabına, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal araçlar riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

#### Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

### b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içersinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçekleşmemiş kar 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 özkaynak altında "menkul değerler" değerleme farkları hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak hesaplarında birikmiş olan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

### c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklamak amacıyla elde tutulan, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar 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" kullanılarak "itfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlenmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarla ilgili faiz gelirleri konsolide olmayan gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan" hesabında izlenmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde 3 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

### d. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi ve alacaklar gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karı/Zararı" içerisinde kaydedilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte; geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca ve BDDK'nın yapmış olduğu diğer açıklama ve düzenlemeler dikkate alınarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide olmayan gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Diğer Faiz Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

### e. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Finansal varlık grubundan, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, ilgili finansal varlık bilanço dışı bırakılmamış dahi olsa özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

## XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
# MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

Bankanın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 22.094.627 TL (31 Aralık 2017: 17.925.043 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19,49'dir (31 Aralık 2017: %19,50).

### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 31 Aralık 2018 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3.316.100 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | 15 | |
| Yedek akçeler | 7.760.118 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar (1) | 2.353.280 | |
| Kar | 3.427.795 | |
| Net dönem karı | 2.182.523 | |
| Geçmiş yıllar karı | 1.245.272 | |
| İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 778 | |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **16.858.086** | |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| 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 karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 859.971 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 90.106 | |
| 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 | 230.632 | |
| 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 | 296.702 | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | -- | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | -- | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | -- | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | -- | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | -- | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | -- | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | -- | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı | -- | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı | -- | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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** | **1.477.411** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **15.380.675** | |

| | |
|---|---|
| **İLAVE ANA SERMAYE** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | -- |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | -- |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | -- |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **--** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | -- |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansak 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'unu aşan kısmı | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | -- |
| **Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar** | -- |
| Şerefiye ve 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 indirimler toplamı** | **--** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **--** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **15.380.675** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 5.606.183 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | -- |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar) | 1.295.469 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **6.901.652** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-) | 172.689 |
| 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 sermeyesinin %10'unu aşan kısmı (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | -- |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **172.689** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **6.728.963** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **22.109.638** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar** | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | -- |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zoronda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtiz ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 15.011 |
| **Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar** | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, 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 bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların 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) | 22.094.627 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 113.382.325 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,57 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,57 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19,49 |

| | |
|---|---|
| **TAMPONLAR** | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 2,105 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,875 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,230 |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | -- |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 2,644 |
| **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 hakkından kaynaklanan tutar | -- |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | -- |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 2.509.597 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 1.295.469 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin 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 tutarı 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 sınırını aşan kısmı | -- |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır (2) | -- |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı | -- |

(1) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %80'i eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

(2) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde "Geçici Madde 4" kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

| | ÖncekiDönem 31 Aralık 2017 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3.316.100 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | 15 | |
| Yedek akçeler | 5.880.326 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 1.964.631 | |
| Kar | 3.436.484 | |
| Net dönem karı | 1.879.792 | |
| Geçmiş yıllar karı | 1.556.692 | |
| İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 778 | |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **14.598.334** | |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| 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 karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 1.785.429 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 108.823 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | 523 | 869 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 134.446 | 167.842 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -- | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | -- | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | -- | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | -- | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | -- | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | -- | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | -- | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | -- | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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'unu aşan kısmı | -- | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı | -- | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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** | **2.029.221** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **12.569.113** | |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | -- | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | -- | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | -- | |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **--** | |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | -- | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansak 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'unu aşan kısmı | -- | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | -- | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | -- | |
| **Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar** | | |
| Şerefiye ve 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 (-) | 33.742 | |
| 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 indirimler toplamı** | **33.742** | |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **(33.742)** | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **12.535.371** | |

| | |
|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 4.479.778 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | -- |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar) | 1.048.960 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **5.528.738** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-) | -- |
| 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 sermeyesinin %10'unu aşan kısmı (-) | -- |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | 123.339 |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **123.339** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **5.405.399** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **17.940.770** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar** | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | -- |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zoronda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtiz ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | -- |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 15.727 |
| **Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar** | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, 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 bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların 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) | 17.925.043 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 91.940.335 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,67 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,63 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19,50 |
| **TAMPONLAR** | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 1,368 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,250 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,118 |
| Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | -- |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 0,048 |
| **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 hakkından 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) | 1.476.199 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 1.048.960 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin 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 tutarı 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 sınırını aşan kısmı | -- |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır (*) | -- |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı | -- |

(*) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde “Geçici Madde 4” kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

## b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| İhraççı | SBERBANK OF RUSSIA | SBERBANK OF RUSSIA | SBERBANK OF RUSSIA | SBERBANK OF RUSSIA | SBERBANK OF RUSSIA |
|---|---|---|---|---|---|
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | Sermaye Benzeri Kredi | Sermaye Benzeri Kredi | Sermaye Benzeri Kredi | Sermaye Benzeri Kredi | Sermaye Benzeri Kredi |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | 05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik". | 05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik". | 05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik". | 01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik". | 01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik". |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Yok | Yok | Yok | Yok | Yok |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli | Geçerli |
| Borçlanma aracının türü | Kredi | Kredi | Kredi | Kredi | Kredi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 695 | 792 | 1.585 | 1.267 | 1.267 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 695 | 792 | 1.585 | 1.584 | 1.584 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 3470102 | 3470102 | 3470102 | 3470102 | 3470102 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 30.09.2014 | 30.04.2014 | 31.01.2014 | 30.09.2013 | 28.06.2013 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl |
| 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 | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir. | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir. | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir. | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir. | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır | Bulunmamaktadır |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | | | | | |
| Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri | Sabit faiz | Sabit faiz | Sabit faiz | Sabit faiz | Sabit faiz |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri | İlk 5 yıl %6,2, sonrasında ırs +5,64 | İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6,12 | 7,50% | 7,49% | 6,10% |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Temettü ödemesi bulunmamaktadır. | Temettü ödemesi bulunmamaktadır. | Temettü ödemesi bulunmamaktadır. | Temettü ödemesi bulunmamaktadır | Temettü ödemesi bulunmamaktadır |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | -- | -- | -- | -- | -- |
| Faiz arttırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır | Bulunmamaktadır |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | | | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısmen dönüştürülebilme özelliği | Tamamen dönüştürülebilir. | Tamamen dönüştürülebilir. | Tamamen dönüştürülebilir. | Tamamen dönüştürülebilir. | Tamamen dönüştürülebilir. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse dönüştürme oranı | -- | -- | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | -- | -- | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | -- | -- | -- | -- | -- |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Değer azaltma özelliği** | | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Değer azaltma özelliğine sahip değildir. | Değer azaltma özelliğine sahip değildir. | Değer azaltma özelliğine sahip değildir. | Değer azaltma özelliğine sahip değildir. | Değer azaltma özelliğine sahip değildir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği | -- | -- | -- | -- | -- |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | -- | -- | -- | -- | -- |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç) | Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir. | Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir. | Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir. | Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir. | Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir. |
| Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Madde 8'e haizdir. | Madde 8'e haizdir. | Madde 8'e haizdir. | Madde 8'e haizdir. | Madde 8'e haizdir. |
| Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | -- | -- | -- | -- | -- |

## c.

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

## d. Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

| ÖZKAYNAK UNSURLARI | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
|---|---|---|---|---|---|
| Çekirdek Sermaye | 15.380.675 | 15.380.675 | 15.380.675 | 15.380.675 | 15.380.675 |
| *Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye* | *14.856.616* | *14.987.631* | *15.118.646* | *15.249.660* | *15.380.675* |
| Ana Sermaye | 15.380.675 | 15.380.675 | 15.380.675 | 15.380.675 | 15.380.675 |
| *Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye* | *14.856.616* | *14.987.631* | *15.118.646* | *15.249.660* | *15.380.675* |
| Özkaynak | 22.094.627 | 22.094.627 | 22.094.627 | 22.094.627 | 22.094.627 |
| *Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak* | *21.570.568* | *21.701.583* | *21.832.598* | *21.963.612* | *22.094.627* |
| **TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR** | | | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 113.382.325 | 113.382.325 | 113.382.325 | 113.382.325 | 113.382.325 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | | | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,57 | 13,57 | 13,57 | 13,57 | 13,57 |
| *Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeteliliği Oranı (%)* | *13,10* | *13,22* | *13,33* | *13,45* | *13,57* |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,57 | 13,57 | 13,57 | 13,57 | 13,57 |
| *Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeteliliği Oranı (%)* | *13,10* | *13,22* | *13,33* | *13,45* | *13,57* |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 19,49 | 19,49 | 19,49 | 19,49 | 19,49 |
| *Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeteliliği Oranı (%)* | *19,02* | *19,14* | *19,26* | *19,37* | *19,49* |
| **KALDIRAÇ ORANI** | | | | | |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı | 212.944.399 | 212.944.399 | 212.944.399 | 212.944.399 | 212.944.399 |
| Kaldıraç Oranı | 7,15 | 7,15 | 7,15 | 7,15 | 7,15 |
| *Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı* | *6,89* | *6,96* | *7,02* | *7,08* | *7,14* |

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

### a. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla risk limitleri; şubeler, krediler bölümü, bölge müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcıları, genel müdür, kredi komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmektedir.

**Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği**

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

**Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı**

Sağlıklı bir kredi portföyünü amaçlayan Banka'nın, bu niteliğini sürdürebilmek amacıyla, bankacılık mevzuatına uygun olarak; krediler prosedürü, kredi takip ve kontrol prosedürü, yakın takip prosedürü, risk sınıflaması gibi süreç talimatları mevcuttur.

Kredi portföyü içerisinde yer alan tüm firmaların, gerek konjonktürel değişiklikler, gerekse yapısal sorunlar nedeniyle sorunlu hale gelmemesi için, erken uyarı sinyalleri değerlendirilerek ileride sorunlu hale gelebilecek firmalar saptanmakta ve olası sorunların öncelikli olarak giderilmesi hedeflenmektedir.

Alınan teminatlarda likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışılmakta olup, banka garantisi, gayrimenkul ve gemi ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri ile kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

**Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar**

Dördüncü Bölüm VIII-c-4-i no'lu dipnotta verilmiştir.

**Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar**

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirlenen sınırlar dahilinde tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

**Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı**

| | Risk Sınıfları | Cari Dönem (*) | Ortalama (**) |
|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 26.920.837 | 26.951.132 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 945.675 | 547.810 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 9.857.855 | 9.535.984 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 48.231.638 | 43.068.337 |
| 8 | Perakende alacaklar | 46.599.455 | 48.459.998 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 4.086.962 | 4.314.714 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 10.778.981 | 9.917.030 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 2.387.168 | 1.770.548 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- |
| 15 | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 488 | 3.152 |
| 16 | Diğer alacaklar | 3.672.546 | 4.545.457 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 11.406.641 | 10.262.457 |
| **18** | **Toplam** | **164.888.246** | **159.376.619** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

| | Risk Sınıfları | Önceki Dönem (*) | Ortalama (**) |
|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 26.840.819 | 25.674.212 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 361.094 | 404.941 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 7.697.286 | 6.422.154 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 37.235.871 | 35.282.701 |
| 8 | Perakende alacaklar | 44.290.157 | 41.915.667 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 4.489.819 | 4.842.066 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 7.898.190 | 7.754.481 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 852.622 | 926.464 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- |
| 15 | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 219 | 193 |
| 16 | Diğer alacaklar | 3.802.591 | 3.814.082 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 7.637.911 | 6.569.953 |
| **18** | **Toplam** | **141.106.579** | **133.606.914** |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

**b. Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği**

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinden kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

**c. Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği**

Vadeli işlemlerde, hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak, gerekli görüldüğünde, riskin azaltılması amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları piyasalardan alınarak kısa zamanda risk kapatılmaktadır.

**d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı**

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

**Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği**

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananları, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilerek bu yöntemlerle ilgili yeni önlemler alınmaktadır.

Risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına özen gösterilmekte ve belli aralıklarla izlenmektedir.

**e. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme**

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri genelde OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

**Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı**

Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

**f. Banka'nın**

**1. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı**

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %27 ve %32'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: %16, %19).

**2. İlk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:**

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %47 ve %59'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: %43, %54).

**3. İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:**

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %19 ve %24'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: %13, %17).

**g. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 2.258.643 TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.476.199 TL'dir.

## h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem - 31 Aralık 2018 | Bakiye | Karşılık |
|---|---|---|
| **Krediler** | **93.013.297** | **5.837.417** |
| 1. Aşama | 69.141.046 | 758.141 |
| 2. Aşama | 17.639.571 | 1.500.502 |
| 3. Aşama | 5.909.053 | 3.578.774 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | 323.627 | -- |
| **Finansal Varlıklar** | **33.992.563** | **928** |
| **Diğer** | **3.472.522** | **9.987** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **71.831.847** | **328.143** |
| 1. ve 2. Aşama | 71.548.348 | 240.039 |
| 3. Aşama | 283.499 | 88.104 |
| **Toplam** | **202.310.229** | **6.176.475** |

## i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | 1. Aşama | 2. Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı (1 Ocak 2018)** | **836.164** | **1.142.489** | **2.759.512** | **4.738.165** |
| **Transferler** | **(75.046)** | **(313.336)** | **388.382** | **--** |
| 1. Aşamaya | 156.681 | (155.820) | (861) | -- |
| 2. Aşamaya | (199.232) | 211.557 | (12.325) | -- |
| 3. Aşamaya | (32.495) | (369.073) | 401.568 | -- |
| Dönem içinde eklenen krediler | 207.139 | 918.021 | 1.607.027 | 2.732.187 |
| Dönem içinde kapanan krediler | (42.458) | (213.664) | (169.113) | (425.235) |
| Dönem içi karşılığı değişenler (*) | (167.658) | (33.008) | 184.341 | (16.325) |
| Aktiften silinen krediler | -- | -- | (237.211) | (237.211) |
| Satılan krediler | -- | -- | (954.164) | (954.164) |
| **Dönem Sonu (31 Aralık 2018)** | **758.141** | **1.500.502** | **3.578.774** | **5.837.417** |

(*) İlgili tutarlar, yıl içinde aynı aşamada kalan kredilerin dönem içi beklenen zarar karşılığı değişimi ve yıl içinde aşamalar arası transferlerin yarattığı beklenen zarar karşılıklarındaki değişimleri birlikte içermektedir.

## j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

| | 1. Aşama | 2. Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı (1 Ocak 2018)** | **65.841.894** | **9.449.747** | **3.625.484** | **78.917.125** |
| **Transferler** | **(9.465.077)** | **6.377.643** | **3.087.434** | **--** |
| 1. Aşamaya | 2.179.284 | (2.177.946) | (1.338) | -- |
| 2. Aşamaya | (10.332.730) | 10.373.870 | (41.140) | -- |
| 3. Aşamaya | (1.311.631) | (1.818.281) | 3.129.912 | -- |
| Dönem içinde eklenen krediler | 17.497.428 | 2.473.389 | 680.155 | 20.650.972 |
| Dönem içinde kapanan krediler | (4.733.199) | (661.208) | (236.739) | (5.631.146) |
| Aktiften silinen krediler (**) | -- | -- | (237.211) | (237.211) |
| Satılan krediler | -- | -- | (1.010.070) | (1.010.070) |
| **Dönem Sonu (31 Aralık 2018)** | **69.141.046** | **17.639.571** | **5.909.053** | **92.689.670** |

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir.

(**) Banka, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın ana hissedarına, diğer finans kuruluşları ile birlikte sendikasyona katılım çerçevesinde kullandırdığı ve yakın izlemedeki krediler altında sınıfladığı toplam 605.495 TL tutarındaki kredisini, dönem içinde donuk alacaklar hesabına intikal ettirdikten sonra 237.211 TL tutarındaki kısmını kayıtlarından çıkarmıştır.

## k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

| | Risk Sınıfları (*)(***) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **Toplam** |
| Yurtiçi | 26.209.662 | 939.543 | -- | -- | -- | 605.485 | 26.861.154 | 43.268.688 | 3.724.333 | 9.432.282 | 2.312.111 | -- | -- | -- | -- | 3.672.344 | 3.983 | 117.029.585 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | -- | -- | -- | -- | -- | 1.775.223 | 1.846.167 | 74.409 | 24.219 | 4.307 | 12.183 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.736.508 |
| OECD Ülkeleri (**) | -- | -- | -- | -- | -- | 98.608 | -- | 3.067 | 2.325 | -- | 199 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 104.199 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- | -- | 295 | 292.624 | 3.569 | 458 | 1.511 | 1 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 298.458 |
| ABD, Kanada | 685.523 | -- | -- | -- | -- | 2.951.253 | -- | 2.384 | 2.513 | -- | 5 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.641.678 |
| Diğer Ülkeler | -- | -- | -- | -- | -- | 280.953 | 445.526 | 44.133 | 40.464 | 66.845 | 4.611 | -- | -- | -- | -- | 202 | -- | 882.734 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 11.402.658 | 11.402.658 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | 25.652 | 6.132 | -- | -- | -- | 4.146.038 | 18.786.167 | 3.203.205 | 292.650 | 1.274.036 | 58.058 | -- | -- | -- | 488 | -- | -- | 27.792.426 |
| **Toplam** | **26.920.837** | **945.675** | **--** | **--** | **--** | **9.857.855** | **48.231.638** | **46.599.455** | **4.086.962** | **10.778.981** | **2.387.168** | **--** | **--** | **--** | **488** | **3.672.546** | **11.406.641** | **164.888.246** |

| | Risk Sınıfları (*)(***) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **Toplam** |
| Yurtiçi | 26.750.867 | 351.010 | -- | -- | -- | 1.123.096 | 21.655.231 | 41.131.657 | 4.195.786 | 7.068.476 | 803.334 | -- | -- | -- | -- | 3.802.461 | 166.469 | 107.048.387 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | -- | -- | -- | -- | -- | 3.542.703 | 282.550 | 60.714 | 34.032 | 3.616 | 7.688 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.931.303 |
| OECD Ülkeleri (**) | -- | -- | -- | -- | -- | 21.702 | -- | 3.289 | 2.899 | -- | 611 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 28.501 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- | -- | 271 | 36.521 | 3.120 | 966 | 1.458 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 42.336 |
| ABD, Kanada | -- | -- | -- | -- | -- | 307.399 | -- | 2.657 | 1.530 | 115 | 37 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 311.738 |
| Diğer Ülkeler | -- | -- | -- | -- | -- | 444.855 | 221.562 | 32.977 | 56.162 | 4.605 | 2.046 | -- | -- | -- | -- | 130 | -- | 762.337 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 7.471.442 | 7.471.442 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | 89.952 | 10.084 | -- | -- | -- | 2.257.260 | 15.040.007 | 3.055.743 | 198.444 | 819.920 | 38.906 | -- | -- | -- | 219 | -- | -- | 21.510.535 |
| **Toplam** | **26.840.819** | **361.094** | **--** | **--** | **--** | **7.697.286** | **37.235.871** | **44.290.157** | **4.489.819** | **7.898.190** | **852.622** | **--** | **--** | **--** | **219** | **3.802.591** | **7.637.911** | **141.106.579** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

**1:** Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
**2:** Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
**3:** İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
**4:** Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
**5:** Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
**6:** Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
**7:** Kurumsal alacaklar
**8:** Perakende alacaklar
**9:** İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
**10:** Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
**11:** Tahsili gecikmiş alacaklar
**12:** Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
**13:** İpotek teminatlı menkul kıymetler
**14:** Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
**15:** Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
**16:** Diğer alacaklar
**17:** Hisse senedi yatırımları

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

## I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

| | Risk Sınıfları (*)(**) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem: 31 Aralık 2018** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TL** | **YP** | **Toplam** |
| **Tarım** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **704.644** | **11.344.662** | **165.677** | **1.663.827** | **153.685** | **--** | **--** | **--** | **--** | **4** | **--** | **13.745.458** | **287.041** | **14.032.499** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 704.168 | 11.328.644 | 165.567 | 1.662.429 | 152.871 | -- | -- | -- | -- | 4 | -- | 13.730.733 | 282.950 | 14.013.683 |
| Ormancılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.156 | 57 | 1.075 | 38 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.256 | 1.070 | 5.326 |
| Balıkçılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 476 | 11.862 | 53 | 323 | 776 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 10.469 | 3.021 | 13.490 |
| **Sanayi** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **12.443.628** | **2.213.016** | **254.757** | **1.739.708** | **227.022** | **--** | **--** | **--** | **--** | **6** | **--** | **4.648.116** | **12.230.021** | **16.878.137** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 709.351 | 148.514 | 14.971 | 37.941 | 85.434 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 394.063 | 602.148 | 996.211 |
| İmalat sanayi | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 9.222.011 | 2.054.165 | 230.816 | 1.657.553 | 140.397 | -- | -- | -- | -- | 6 | -- | 3.755.405 | 9.549.543 | 13.304.948 |
| Elektrik, Gaz, Su | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.512.266 | 10.337 | 8.970 | 44.214 | 1.191 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 498.648 | 2.078.330 | 2.576.978 |
| **İnşaat** | **--** | **10.215** | **--** | **--** | **--** | **--** | **7.456.211** | **1.440.193** | **352.772** | **1.081.121** | **186.036** | **--** | **--** | **--** | **--** | **3.316** | **2.800** | **5.323.519** | **5.209.145** | **10.532.664** |
| **Hizmetler** | **12.707.436** | **21.762** | **--** | **--** | **--** | **9.857.855** | **12.552.354** | **7.593.839** | **747.437** | **4.063.083** | **1.122.030** | **--** | **--** | **--** | **31** | **208** | **11.173.284** | **31.839.836** | **27.999.483** | **59.839.319** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -- | 11.202 | -- | -- | -- | -- | 4.940.928 | 5.974.605 | 484.137 | 1.264.087 | 415.162 | -- | -- | -- | -- | 205 | -- | 8.928.451 | 4.161.875 | 13.090.326 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.266.344 | 258.850 | 102.475 | 1.929.035 | 588.962 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.018.726 | 3.126.940 | 5.145.666 |
| Ulaşım ve Haberleşme | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.752.903 | 955.031 | 109.088 | 269.343 | 63.056 | -- | -- | -- | -- | 1 | -- | 2.144.504 | 2.004.918 | 4.149.422 |
| Mali Kuruluşlar | 12.707.436 | -- | -- | -- | -- | 9.857.855 | 722.817 | 74.941 | 7.813 | 18.774 | 3.904 | -- | -- | -- | 31 | 2 | 11.173.284 | 16.512.309 | 18.054.548 | 34.566.857 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. | -- | 169 | -- | -- | -- | -- | 121.496 | 99.399 | 19.128 | 56.095 | 2.909 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 272.061 | 27.135 | 299.196 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Eğitim Hizmetleri | -- | 9.359 | -- | -- | -- | -- | 768.444 | 128.119 | 13.428 | 366.306 | 2.483 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.251.496 | 36.643 | 1.288.139 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | -- | 1.032 | -- | -- | -- | -- | 979.422 | 102.894 | 11.368 | 159.443 | 45.554 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 712.289 | 587.424 | 1.299.713 |
| **Diğer** | **14.213.401** | **913.698** | **--** | **--** | **--** | **--** | **15.074.801** | **24.007.745** | **2.566.319** | **2.231.242** | **698.395** | **--** | **--** | **--** | **457** | **3.669.012** | **230.557** | **44.047.833** | **19.557.794** | **63.605.627** |
| **Toplam** | **26.920.837** | **945.675** | **--** | **--** | **--** | **9.857.855** | **48.231.638** | **46.599.455** | **4.086.962** | **10.778.981** | **2.387.168** | **--** | **--** | **--** | **488** | **3.672.546** | **11.406.641** | **99.604.762** | **65.283.484** | **164.888.246** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

**1:** Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
**2:** Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
**3:** İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
**4:** Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
**5:** Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
**6:** Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
**7:** Kurumsal alacaklar
**8:** Perakende alacaklar
**9:** İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
**10:** Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
**11:** Tahsili gecikmiş alacaklar
**12:** Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
**13:** İpotek teminatlı menkul kıymetler
**14:** Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
**15:** Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
**16:** Diğer alacaklar
**17:** Hisse senedi yatırımları

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

| | Risk Sınıfları (*)(**) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem:31 Aralık 2017** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TL** | **YP** | **Toplam** |
| **Tarım** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **612.534** | **10.132.370** | **158.540** | **1.474.130** | **68.633** | **--** | **--** | **--** | **--** | **1** | **--** | **12.142.015** | **304.193** | **12.446.208** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 610.488 | 10.121.974 | 158.405 | 1.472.877 | 63.655 | -- | -- | -- | -- | 1 | -- | 12.126.621 | 300.779 | 12.427.400 |
| Ormancılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.517 | 123 | 991 | 29 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.577 | 1.083 | 6.660 |
| Balıkçılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.046 | 4.879 | 12 | 262 | 4.949 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 9.817 | 2.331 | 12.148 |
| **Sanayi** | **77.970** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **12.389.511** | **2.273.122** | **174.432** | **918.101** | **117.070** | **--** | **--** | **--** | **--** | **4** | **--** | **4.959.637** | **10.990.573** | **15.950.210** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.936.824 | 156.539 | 8.876 | 43.405 | 15.757 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 389.990 | 2.771.411 | 3.161.401 |
| İmalat sanayi | 77.970 | -- | -- | -- | -- | -- | 7.311.030 | 2.102.655 | 158.705 | 841.105 | 51.570 | -- | -- | -- | -- | 3 | -- | 3.997.751 | 6.545.287 | 10.543.038 |
| Elektrik, Gaz, Su | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.141.657 | 13.928 | 6.851 | 33.591 | 49.743 | -- | -- | -- | -- | 1 | -- | 571.896 | 1.673.875 | 2.245.771 |
| **İnşaat** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **6.368.060** | **1.457.617** | **325.794** | **882.762** | **98.566** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **2.800** | **5.383.260** | **3.752.339** | **9.135.599** |
| **Hizmetler** | **15.063.594** | **5.429** | **--** | **--** | **--** | **7.573.346** | **13.110.474** | **8.243.719** | **694.578** | **3.613.780** | **376.137** | **--** | **--** | **--** | **44** | **128** | **7.413.259** | **22.083.463** | **34.011.025** | **56.094.488** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.606.779 | 6.432.727 | 453.234 | 1.352.929 | 198.253 | -- | -- | -- | -- | 125 | -- | 9.628.315 | 2.415.732 | 12.044.047 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.051.917 | 271.374 | 85.461 | 1.586.597 | 97.802 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.932.603 | 3.160.548 | 5.093.151 |
| Ulaşım ve Haberleşme | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.125.648 | 1.114.860 | 92.139 | 305.715 | 60.408 | -- | -- | -- | -- | 1 | -- | 2.329.487 | 2.369.284 | 4.698.771 |
| Mali Kuruluşlar | 15.063.594 | 8 | -- | -- | -- | 7.573.346 | 1.369.230 | 77.163 | 9.729 | 36.145 | 5.232 | -- | -- | -- | 44 | 2 | 7.413.259 | 5.986.463 | 25.561.289 | 31.547.752 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. | -- | 810 | -- | -- | -- | -- | 202.082 | 115.467 | 21.968 | 18.891 | 2.412 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 275.069 | 86.561 | 361.630 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Eğitim Hizmetleri | -- | 4.611 | -- | -- | -- | -- | 837.492 | 109.155 | 16.423 | 188.647 | 1.762 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.119.686 | 38.404 | 1.158.090 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 917.326 | 122.973 | 15.624 | 124.856 | 10.268 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 811.840 | 379.207 | 1.191.047 |
| **Diğer** | **11.699.255** | **355.665** | **--** | **--** | **--** | **123.940** | **4.755.292** | **22.183.329** | **3.136.475** | **1.009.417** | **192.216** | **--** | **--** | **--** | **175** | **3.802.458** | **221.852** | **41.111.098** | **6.368.976** | **47.480.074** |
| **Toplam** | **26.840.819** | **361.094** | **--** | **--** | **--** | **7.697.286** | **37.235.871** | **44.290.157** | **4.489.819** | **7.898.190** | **852.622** | **--** | **--** | **--** | **219** | **3.802.591** | **7.637.911** | **85.679.473** | **55.427.106** | **141.106.579** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

**1:** Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
**2:** Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
**3:** İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
**4:** Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
**5:** Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
**6:** Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
**7:** Kurumsal alacaklar
**8:** Perakende alacaklar
**9:** İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
**10:** Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar
**11:** Tahsili gecikmiş alacaklar
**12:** Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
**13:** İpotek teminatlı menkul kıymetler
**14:** Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
**15:** Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
**16:** Diğer alacaklar
**17:** Hisse senedi yatırımları

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

## m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

| | Risk Sınıfları | Dağıtılamayan (*) | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 Yıl Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 6.107.724 | 7.282.469 | 324.395 | 528 | 1.194.405 | 12.011.316 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | -- | 207 | 1.191 | 5.025 | 44.380 | 894.872 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 4.574.513 | 1.864.555 | 479.546 | 264.678 | 539.515 | 2.135.048 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 257.550 | 6.932.828 | 2.997.507 | 3.618.055 | 6.318.283 | 28.107.415 |
| 8 | Perakende alacaklar | -- | 9.160.254 | 1.818.156 | 3.006.869 | 8.467.550 | 24.146.626 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 21 | 179.942 | 135.529 | 234.047 | 328.857 | 3.208.566 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 7 | 366.294 | 510.038 | 597.821 | 1.062.202 | 8.242.619 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 2.387.168 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 15 | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | 488 | -- | -- | -- | -- |
| 16 | Diğer alacaklar | 3.672.546 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 11.406.641 | -- | -- | -- | -- | -- |
| **18** | **Toplam** | **28.406.170** | **25.787.037** | **6.266.362** | **7.727.023** | **17.955.192** | **78.746.462** |

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

| | Risk Sınıfları | Dağıtılamayan (*) | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 Yıl Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 2.568.859 | 12.566.417 | 137.785 | 385.815 | 270.566 | 10.911.377 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | -- | 1.578 | 621 | 2.615 | 52.334 | 303.946 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.041.128 | 4.850.357 | 86.104 | 416.683 | 163.483 | 1.139.531 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 59.159 | 4.535.212 | 2.934.688 | 2.184.609 | 4.950.411 | 22.571.792 |
| 8 | Perakende alacaklar | -- | 8.079.842 | 1.593.661 | 2.523.077 | 6.470.564 | 25.623.013 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | -- | 146.478 | 166.378 | 195.338 | 245.899 | 3.735.726 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | -- | 349.007 | 344.800 | 349.799 | 859.722 | 5.994.862 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 849.500 | 148 | 6 | -- | -- | 2.968 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 15 | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | 174 | 45 | -- | -- | -- |
| 16 | Diğer alacaklar | 3.802.591 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 7.637.911 | -- | -- | -- | -- | -- |
| **18** | **Toplam** | **15.959.148** | **30.529.213** | **5.264.088** | **6.057.936** | **13.012.979** | **70.283.215** |

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

## n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır.

Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ve kurumsal alacaklardır.

Cari Dönem

| Kredi Kalite Kademesi | Derecelendirme Notu | Risk Sınıfları | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | | Kurumsal Alacaklar |
| | Fitch | | Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar | Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar | |
| 1 | AAA | %0 | %20 | %20 | %20 |
| | AA+ | | | | |
| | AA | | | | |
| | AA- | | | | |
| 2 | A+ | %20 | %20 | %50 | %50 |
| | A | | | | |
| | A- | | | | |
| 3 | BBB+ | %50 | %20 | %50 | %100 |
| | BBB | | | | |
| | BBB- | | | | |
| 4 | BB+ | %100 | %50 | %100 | %100 |
| | BB | | | | |
| | BB- | | | | |
| 5 | B+ | %100 | %50 | %100 | %150 |
| | B | | | | |
| | B- | | | | |
| 6 | CCC | %150 | %150 | %150 | %150 |
| | CC | | | | |
| | C | | | | |
| | D | | | | |

Önceki Dönem

| Kredi Kalite Kademesi | Derecelendirme Notu | Risk Sınıfları | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | | Kurumsal Alacaklar |
| | Fitch | | Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar | Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar | |
| 1 | AAA | %0 | %20 | %20 | %20 |
| | AA+ | | | | |
| | AA | | | | |
| | AA- | | | | |
| 2 | A+ | %20 | %20 | %50 | %50 |
| | A | | | | |
| | A- | | | | |
| 3 | BBB+ | %50 | %20 | %50 | %100 |
| | BBB | | | | |
| | BBB- | | | | |
| 4 | BB+ | %100 | %50 | %100 | %100 |
| | BB | | | | |
| | BB- | | | | |
| 5 | B+ | %100 | %50 | %100 | %150 |
| | B | | | | |
| | B- | | | | |
| 6 | CCC | %150 | %150 | %150 | %150 |
| | CC | | | | |
| | C | | | | |
| | D | | | | |

## o. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem

| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özk. İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kr. Riski Azaltımı Öncesi | 24.979.255 | -- | 5.992.340 | -- | 4.224.446 | 52.165.982 | 76.532.642 | 993.581 | -- | -- | -- | 1.665.111 |
| Kr. Riski Azaltımı Sonrası | 34.478.213 | -- | 5.689.730 | 3.811.024 | 11.926.247 | 41.374.414 | 61.629.787 | 991.999 | -- | -- | -- | 1.665.111 |

Önceki Dönem

| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özk. İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kr. Riski Azaltımı Öncesi | 26.278.108 | -- | 4.743.826 | -- | 2.153.022 | 50.078.968 | 57.564.835 | 115.967 | -- | 171.853 | -- | 2.202.029 |
| Kr. Riski Azaltımı Sonrası | 35.244.788 | -- | 4.247.053 | 4.283.543 | 7.902.329 | 39.089.782 | 47.227.992 | -- | -- | 171.853 | -- | 2.202.029 |

## p. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (*)

Cari Dönem

| | Krediler (**) | | Karşılıklar |
|---|---|---|---|
| | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) | | |
| Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***) |
| **Tarım** | **250.620** | **125.394** | **81.751** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 236.498 | 121.218 | 77.882 |
| Ormancılık | 908 | 228 | 289 |
| Balıkçılık | 13.214 | 3.948 | 3.580 |
| **Sanayi** | **2.046.591** | **535.957** | **562.199** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 471.227 | 181.552 | 135.951 |
| İmalat Sanayi | 1.449.655 | 350.315 | 412.141 |
| Elektrik, Gaz, Su | 125.709 | 4.090 | 14.107 |
| **İnşaat** | **1.220.005** | **391.387** | **325.653** |
| **Hizmetler** | **7.705.444** | **2.834.961** | **2.329.355** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2.263.031 | 1.199.442 | 1.000.085 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 2.884.577 | 991.549 | 832.540 |
| Ulaşım ve Haberleşme | 351.136 | 275.537 | 104.698 |
| Mali Kuruluşlar | 14.672 | 16.554 | 13.778 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. | 374.769 | 84.484 | 99.032 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 23.740 | 3.285 | 4.340 |
| Eğitim Hizmetleri | 84.776 | 19.047 | 18.678 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.708.743 | 245.063 | 256.204 |
| **Diğer** | **6.416.911** | **2.021.354** | **1.780.318** |
| **Toplam** | **17.639.571** | **5.909.053** | **5.079.276** |

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.
(**) Nakdi krediler verilmiştir.
(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem

| | Krediler | | | |
|---|---|---|---|---|
| Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları(*) | Karşılıklar(**) |
| **Tarım** | **202.865** | **771.314** | **14.314** | **134.533** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 195.366 | 770.123 | 14.295 | 131.989 |
| Ormancılık | 157 | 98 | 2 | 130 |
| Balıkçılık | 7.342 | 1.093 | 17 | 2.414 |
| **Sanayi** | **338.921** | **167.318** | **28.288** | **225.901** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 45.069 | 32.326 | 424 | 29.602 |
| İmalat sanayi | 211.801 | 120.427 | 27.649 | 162.542 |
| Elektrik, Gaz, Su | 82.051 | 14.565 | 215 | 33.757 |
| **İnşaat** | **209.742** | **238.013** | **4.493** | **134.378** |
| **Hizmetler** | **1.313.814** | **1.786.881** | **334.212** | **946.151** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 799.743 | 496.790 | 7.131 | 608.230 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 147.199 | 503.807 | 204.590 | 49.810 |
| Ulaşım ve Haberleşme | 255.576 | 729.418 | 121.802 | 196.125 |
| Mali Kuruluşlar | 9.640 | 5.178 | 64 | 4.455 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. | 10.761 | 12.123 | 190 | 8.491 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | -- |
| Eğitim Hizmetleri | 18.449 | 21.836 | 253 | 16.741 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 72.446 | 17.729 | 182 | 62.299 |
| **Diğer** | **1.560.142** | **2.506.963** | **66.274** | **1.370.864** |
| **Toplam** | **3.625.484** | **5.470.489** | **447.581** | **2.811.827** |

(*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık ve belirli kredi risklerine ayrılmış serbest karşılık tutarını ifade etmektedir.
(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

## *q.* Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem: 31 Aralık 2018 | Açılış Bakiyesi (TFRS9 Öncesi) 31 Aralık 2017 | Yeniden Ölçümler | Açılış Bakiyesi (TFRS9 Sonrası) 1 Ocak 2018 | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık | Diğer Ayarlamalar(*) | Kapanış bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | 2.811.827 | (52.315) | 2.759.512 | 2.010.637 | (1.191.375) | 3.578.774 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (**) | 1.394.816 | (558.652) | 836.164 | (78.023) | -- | 758.141 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 299.763 | 842.726 | 1.142.489 | 358.013 | -- | 1.500.502 |

(*)Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silinenler gösterilmektedir.
(**)Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarında pasifte"12.5 Diğer karşılıklar" kalemi içinde kredi portföyünde ileride doğabilecek belirli riskler için ayrılan serbest karşılıkları "12 Aylık beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" kalemi içinde yer almaktadır.

| Önceki Dönem: 31 Aralık 2017 | Açılış bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar(*) | Kapanış bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | 2.348.013 | 1.381.465 | (243.797) | (673.854) | 2.811.827 |
| Genel Karşılıklar | 1.277.781 | 198.418 | -- | -- | 1.476.199 |

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir.

## r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 83.388.777 | 95.845 | 83.484.622 |
| Avusturya | 9.221.099 | -- | 9.221.099 |
| İngiltere | 1.573.137 | -- | 1.573.137 |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 770.250 | -- | 770.250 |
| Diğer | 1.729.781 | -- | 1.729.781 |

Önceki Dönem

| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 70.251.432 | 740 | 70.252.172 |
| Avusturya | 6.335.647 | -- | 6.335.647 |
| Malta | 326.744 | -- | 326.744 |
| Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti | 186.425 | -- | 186.425 |
| Diğer | 754.956 | -- | 754.956 |

## III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, riske maruz değer yöntemi kullanılmakta, hesaplamalar günlük olarak yapılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu günlük olarak; genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini gözden geçirerek gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

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

Banka, TFRS 9'a uygun olarak, yurtdışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide finansal tablolarında yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma ile ilgili bilgiler Dördüncü bölüm XI-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### c. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

### d. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

| | |
|---|---|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 5,2810 TL |
| Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 6,0422 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| 25 Aralık 2018 | 5,3034 | 6,0419 |
| 26 Aralık 2018 | 5,2832 | 6,0185 |
| 27 Aralık 2018 | 5,2889 | 6,0245 |
| 28 Aralık 2018 | 5,2609 | 6,0280 |
| 31 Aralık 2018 | 5,2810 | 6,0422 |

### e. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2018 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 5,3010 TL, Avro döviz alış kuru 6,0359 TL'dir.

## f. Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP (4) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk. | 3.193.005 | 5.713.819 | 2.631.954 | **11.538.778** |
| Bankalar | 678.208 | 2.968.256 | 269.060 | **3.915.524** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. (1) | 229.229 | 225.120 | -- | **454.349** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | **--** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. | 322.071 | 1.462.249 | -- | **1.784.320** |
| Krediler (2) | 16.324.919 | 10.948.791 | 948.989 | **28.222.699** |
| İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort. | 9.215.233 | 253.720 | -- | **9.468.953** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | -- | 2.295.527 | -- | **2.295.527** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var. | -- | -- | -- | **--** |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | 19 | -- | **19** |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- | -- | -- | **--** |
| Diğer Varlıklar (3) | 878.737 | 745.023 | 83.803 | **1.707.563** |
| **Toplam Varlıklar** | **30.841.402** | **24.612.524** | **3.933.806** | **59.387.732** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.059.149 | 1.136.313 | 96.485 | **2.291.947** |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 10.894.895 | 21.744.287 | 1.516.185 | **34.155.367** |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | **--** |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 4.576.501 | 13.594.962 | 3.082.332 | **21.253.795** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | **--** |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | **--** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç. | -- | -- | -- | **--** |
| Diğer Yükümlülükler (5) | 1.093.709 | 5.541.390 | 40.750 | **6.675.849** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **17.624.254** | **42.016.952** | **4.735.752** | **64.376.958** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **13.217.148** | **(17.404.428)** | **(801.946)** | **(4.989.226)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu (6)** | **(12.280.858)** | **17.407.939** | **808.519** | **5.935.600** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 13.507.646 | 34.356.148 | 1.975.250 | **49.839.044** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (25.788.504) | (16.948.209) | (1.166.731) | **(43.903.444)** |
| **Net Pozisyon** | **936.290** | **3.511** | **6.573** | **946.374** |
| Gayri Nakdi Krediler | 10.142.907 | 10.716.398 | 644.212 | **21.503.517** |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 20.454.749 | 22.045.524 | 4.224.206 | **46.724.479** |
| Toplam Yükümlülükler | 16.246.294 | 34.768.872 | 3.054.941 | **54.070.107** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **4.208.455** | **(12.723.348)** | **1.169.265** | **(7.345.628)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(3.980.505)** | **14.009.831** | **(1.173.254)** | **8.856.072** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 8.863.601 | 28.755.242 | 863.592 | **38.482.435** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (12.844.106) | (14.745.411) | (2.036.846) | **(29.626.363)** |
| **Net Pozisyon** | **227.950** | **1.286.483** | **(3.989)** | **1.510.444** |
| Gayri Nakdi Krediler | 7.801.338 | 8.400.226 | 382.940 | **16.584.504** |

(1) : 395.743 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 2.162.067 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) : 128.111 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) : Toplam varlıklar içerisinde 3.574.729 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 3.988.244 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(5) : (130.743) TL tutarında YP özkaynaklar ve 704.094 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(6) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

## g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak | Dönem Kar veya Zararı | Özkaynak |
| ABD Doları | 10.303 | (1.808) | 47.217 | 42.189 |
| Avro | 62.408 | 61.445 | 17.915 | 18.713 |
| **Toplam (Net)** | **72.711** | **59.637** | **65.132** | **60.902** |

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, temel olarak aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerinin yeniden fiyatlanma tarihleri (değişken faizli ürünler için) veya vadeler (sabit faizli ürünler için) arasındaki uyuşmazlıklardan ileri gelmektedir. Bu uyuşmazlık, bankacılık sistemindeki yapısal bir durum olmakla beraber, faiz oranlarında beklenmedik değişiklikler olması halinde bankanın faiz gelir-giderini ve bilançonun ekonomik değerini etkileyebilir.

Faiz oranı riskinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Ancak, Hazine ve Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi birimleri faiz oranı riski yönetimi için en uygun stratejilerin belirlenmesinden ve karar mercilerine önerilmesinden sorumludurlar. Faiz riskinin kontrolüne yönelik olarak belirlenmiş Yönetim Kurulu onaylı limitler bulunmaktadır.

### a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. | 4.092.918 | -- | -- | -- | -- | 9.819.952 | **13.912.870** |
| Bankalar | 594.715 | 121.372 | 60.556 | -- | -- | 3.395.913 | **4.172.556** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. | 112.315 | 297.406 | 390.024 | 910.786 | 402.343 | 95.845 | **2.208.719** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 386.432 | 1.006.288 | 2.931.396 | 2.450.417 | 847.937 | 778 | **7.623.248** |
| Verilen Krediler | 16.307.132 | 5.938.346 | 11.699.007 | 37.355.918 | 13.545.198 | 2.330.279 | **87.175.880** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2.250.889 | 337.301 | 459.465 | 1.371.538 | 1.655.977 | -- | **6.075.170** |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | 16.489.506 | **16.489.506** |
| **Toplam Varlıklar** | **23.744.401** | **7.700.713** | **15.540.448** | **42.088.659** | **16.451.455** | **32.132.273** | **137.657.949** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.765.337 | 560.097 | 458.062 | -- | -- | 74.298 | **2.857.794** |
| Diğer Mevduat | 47.950.337 | 13.802.211 | 4.460.339 | 23.767 | -- | 15.034.332 | **81.270.986** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1.385.878 | -- | -- | -- | -- | -- | **1.385.878** |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 604.273 | 1.008.504 | 179.115 | -- | -- | -- | **1.791.892** |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 6.277.012 | 12.646.787 | 2.259.724 | 304.081 | -- | -- | **21.487.604** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 273.525 | 396.452 | 917.889 | 125.054 | 222.142 | 26.928.733 | **28.863.795** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **58.256.362** | **28.414.051** | **8.275.129** | **452.902** | **222.142** | **42.037.363** | **137.657.949** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 7.265.319 | 41.635.757 | 16.229.313 | -- | **65.130.389** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (34.511.961) | (20.713.338) | -- | -- | -- | (9.905.090) | **(65.130.389)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 2.015.530 | -- | 877.838 | -- | -- | -- | **2.893.368** |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | -- | (1.050.405) | -- | (1.710.113) | (457.257) | -- | **(3.217.775)** |
| **Toplam Pozisyon** | **(32.496.431)** | **(21.763.743)** | **8.143.157** | **39.925.644** | **15.772.056** | **(9.905.090)** | **(324.407)** |

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 437.922 TL tutarında maddi duran varlıklar, 230.632 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 9.340 TL tutarında iştirakler, 956.687 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 11.390.518 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 2.800 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 267.487 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (10.914) TL tutarındaki finansal varlıklar ve diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 3.205.034 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 15.444.650 TL tutarında özkaynaklar, 10.319.197 TL tutarında diğer yükümlülükler 897.337 TL tutarında karşılıklar, 267.549 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. | 4.572.370 | -- | -- | -- | -- | 12.294.173 | **16.866.543** |
| Bankalar | 3.552.622 | -- | 182.759 | -- | -- | 270.748 | **4.006.129** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. | 98.564 | 76.661 | 311.902 | 203.599 | 183.682 | 741 | **875.149** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 750.786 | -- | -- | -- | -- | -- | **750.786** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 299.270 | 550.779 | 1.810.059 | 2.421.950 | 1.567.537 | 63.115 | **6.712.710** |
| Verilen Krediler | 12.626.323 | 5.967.707 | 8.907.948 | 36.365.529 | 11.424.134 | 813.657 | **76.105.298** |
| Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar | 1.800.713 | 387.207 | 638.299 | 910.721 | 1.475.696 | -- | **5.212.636** |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | 10.519.033 | **10.519.033** |
| **Toplam Varlıklar** | **23.700.648** | **6.982.354** | **11.850.967** | **39.901.799** | **14.651.049** | **23.961.467** | **121.048.284** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4.318.061 | 267.678 | 1.457.261 | -- | -- | 39.694 | **6.082.694** |
| Diğer Mevduat | 43.212.717 | 9.555.804 | 3.860.367 | 32.137 | -- | 12.502.086 | **69.163.111** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 3.977.111 | -- | -- | -- | -- | -- | **3.977.111** |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 1.905.828 | **1.905.828** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 256.970 | 667.494 | 540.153 | -- | -- | -- | **1.464.617** |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 3.072.276 | 6.472.316 | 4.742.092 | 340.717 | 4.518.167 | -- | **19.145.568** |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 341.593 | 120.870 | 216.323 | 520.411 | 187.501 | 17.922.657 | **19.309.355** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **55.178.728** | **17.084.162** | **10.816.196** | **893.265** | **4.705.668** | **32.370.265** | **121.048.284** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 1.034.771 | 39.008.534 | 9.945.381 | -- | **49.988.686** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (31.478.080) | (10.101.808) | -- | -- | -- | (8.408.798) | **(49.988.686)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 4.873.004 | 2.678.134 | 6.258.237 | 3.176.076 | 3.664.803 | -- | **20.650.254** |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (2.904.585) | (5.622.927) | (3.350.892) | (4.217.443) | (4.649.295) | -- | **(20.745.142)** |
| **Toplam Pozisyon** | **(29.509.661)** | **(13.046.601)** | **3.942.116** | **37.967.167** | **8.960.889** | **(8.408.798)** | **(94.888)** |

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 440.559 TL tutarında maddi duran varlıklar, 168.711 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 9.340 TL tutarında iştirakler, 171.853 TL tutarında vergi varlığı, 7.459.302 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 2.800 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 129.707 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri ve 2.136.761 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 12.812.905 TL tutarında özkaynaklar, 2.661.590 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 2.189.191 TL tutarında karşılıklar, 258.971 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

## b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem: 31 Aralık 2018 | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. | -- | 1,90 | -- | 13,00 |
| Bankalar | 2,06 | -- | -- | 23,85 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. | 3,98 | 6,39 | -- | 20,14 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 2,89 | 3,74 | -- | 14,85 |
| Verilen Krediler | 5,38 | 6,86 | 5,45 | 22,06 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | -- | 5,05 | -- | 22,34 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,68 | 4,35 | 0,25 | 23,15 |
| Diğer Mevduat | 1,68 | 4,00 | 0,15 | 22,74 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | 16,72 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | 27,34 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,46 | 4,70 | -- | 11,54 |

| Önceki Dönem: 31 Aralık 2017 | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. | -- | 1,29 | -- | 4,00 |
| Bankalar | 0,46 | 1,25 | -- | 12,77 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. | 2,17 | 4,85 | -- | 14,50 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | 12,75 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2,89 | 4,46 | -- | 9,35 |
| Verilen Krediler | 5,29 | 6,25 | 5,52 | 17,27 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | -- | 5,05 | -- | 12,52 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0,54 | 2,24 | -- | 13,60 |
| Diğer Mevduat | 1,67 | 3,48 | 0,85 | 13,95 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 3,14 | -- | 10,76 |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | 13,10 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,05 | 3,29 | -- | 10,00 |

### c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski "Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası"nda belirtilen esaslara göre yönetilmektedir.

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Takip edilen metrikler arasında; bilançonun belirli faiz şoklarına karşı net bugünkü değerinin hassasiyeti, net faiz gelirinin hassasiyeti, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar'ın SYR üzerinde oluşturacağı etki ve faiz oranı gap analizleri bulunmaktadır. Söz konusu ölçütler haftalık APKO'larda takip edilmenin yanında, risk iştahı beyanına konu limitler nedeniyle, üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na da sunulmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka'nın solo bazda doğan ekonomik değer farkı aşağıdaki gibidir. İlgili rasyo, bankanın takip ettiği diğer faiz oranı metrikleri gibi ayda bir olarak hazırlanmaktadır. Bunun yanında, haftalık tahmin çalışmaları ile yakın takibi sağlanmakta ve APKO'ya sunulmaktadır.

Faiz riskinin olumsuz etkilerinden korunma amaçlı 10 yıl vadeye kadar işlem yapma imkanı bulunan çapraz kur swapları veya faiz swapları kullanılmaktadır.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

| | **Cari Dönem: 31 Aralık 2018 Para Birimi** | **Uygulanan Sok (+/- x baz puan)** | **Kazançlar/Kayıplar** | **Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar** |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TL | (+) 500 baz puan | (1.656.294) | (%7,50) |
| 2 | TL | (-) 400 baz puan | 1.493.763 | %6,76 |
| 3 | Avro | (+) 200 baz puan | (554.423) | (%2,51) |
| 4 | Avro | (-) 200 baz puan | 681.910 | %3,09 |
| 5 | ABD Doları | (+) 200 baz puan | 91.274 | %0,41 |
| 6 | ABD Doları | (-) 200 baz puan | (84.630) | (%0,38) |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(2.119.443)** | **(%9,60)** |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **2.091.043** | **%9,47** |

| | **Önceki Dönem: 31 Aralık 2017 Para Birimi** | **Uygulanan Sok (+/- x baz puan)** | **Kazançlar/Kayıplar** | **Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar** |
|---|---|---|---|---|
| 1 | TL | (+) 500 baz puan | (2.016.683) | (%11,25) |
| 2 | TL | (-) 400 baz puan | 1.852.464 | %10,33 |
| 3 | Avro | (+) 200 baz puan | (250.642) | (%1,40) |
| 4 | Avro | (-) 200 baz puan | 350.365 | %1,95 |
| 5 | ABD Doları | (+) 200 baz puan | (6.354) | (%0,04) |
| 6 | ABD Doları | (-) 200 baz puan | 24.672 | %0,14 |
| | **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(2.273.679)** | **(%12,69)** |
| | **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **2.227.501** | **%12,42** |

## V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

### a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Banka'nın, 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir Fonlama riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucunda Banka'nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak nitelikli nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumudur. Piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülememe riskini ifade etmektedir.

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

Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Riski Yönetimi Politikası" ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dâhil olmak üzere Banka içerisinde likidite risk yönetime ilişkin temel görev ve prensipler de yer almaktadır. Likidite Riski Yönetimi Politikası içerisinde "Likidite Acil Eylem Planı" oluşturulmuş ve beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir.

Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı ve LKO gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir.

Banka'nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda APKO'ya raporlama yapmaktadır. Yapısal likidite ve fonlama yönetimi konusunda nihai sorumluluk APKO'da bulunmaktadır. APKO, likidite ve fonlama yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulmasının yanında izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır. Banka'daki Hazine Grubu, Finansal Kurumlar Grubu, Mali İşler Grubu, Risk Yönetimi Grubu gibi farklı bölümler APKO kararlarına istinaden Banka'nın likidite yönetimi sürecine katkıda bulunur ve ayrıca APKO'ya karar alma sürecinde ihtiyaç duyulan bilgi, analiz ve öneriler ile gerekli desteği sağlar.

**Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler**

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

**Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler**

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

**Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler**

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

**Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler**

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere likidite tamponu oluşturulmakta ve yakından takip edilmektedir. Kısa vadeli risklerin yönetilmesinde kullanılan repo için gerekli menkul kıymetler, belirli seviyede bilanço bünyesinde tutulmaktadır. Öte yandan yapısal likidite riskinin azaltılmasına yönelik fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması hedeflenmektedir. Mevduatta tabana yayılma stratejisi ise bir diğer önemli unsurdur.

**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar**

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmekte, Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanarak, belirlenen limitler ile sonuçlar karşılaştırılmakta ve ilgili komitelere sunulmaktadır.

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

Yaşanabilecek likidite krizlerine karşı hazırlıklı olunması ve yönetiminin sağlıklı ve planlı olarak yapılabilmesi için, uygun süreçlerin düzenlendiği ve bu süreçlere kılavuzluk edecek "Likidite Beklenmedik Durum Planı Yönetmeliği" oluşturulmuştur. İlgili dokümanda, beklenmedik likidite durumunu tespit etmekte kullanılan erken uyarı göstergeleri, aksiyon planları, Banka bünyesindeki birimlerin görev ve sorumlulukları belirtilmektedir.

Ayrıca Banka'nın her koşulda likiditesini korumasını ve likiditeye ilişkin yükümlülüklerini karşılamasını sağlamak amacıyla sadece acil durum likidite yönetimi çerçevesinde kullanılmak üzere sermayedar tarafından sağlanacak acil likidite limiti tanımlanmıştır. Söz konusu limit her sene bütçe döneminde gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu'nda hakim ortak tarafından onaylanmaktadır.

**a. Likidite karşılama oranı**

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 7 Aralık haftası 322,57, en yüksek 28 Aralık haftası 407,94 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 7 Aralık haftası 129,95 ve en yüksek 26 Ekim haftası 157,54 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu aylık olarak BDDK'ya raporlanmakta, Banka içinde günlük olarak takip edilmektedir.

Rasyo hesabında yer alan yüksek kaliteli likit varlıklar; nakit değerler, TCMB'de tutulan rezervler ve serbest menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışları ise, mevduat, banka borçlanmaları, gayrinakdi krediler, türev ürünler ve vadesi belli olmayan diğer borçlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, şarta bağlı erken ödeme hükmü içermesi nedeniyle bazı banka borçlanmaları vadesine bakılmaksızın nakit çıkışı olarak gösterilmektedir. Ayrıca nakit çıkışları içerisinde türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki olası değişimlerden kaynaklanabilecek ilave teminat yükümlülüğü yer almaktadır. Nakit girişleri ise, vadesi 30 günden daha kısa süreli, son ödeme tarihi kesin olan krediler ile bankalardan alacaklar ve türev ürünlerden oluşmaktadır.

LKO, Bankamız için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Bankamız LKO yönetimini Yönetmelik tarafından her sene %10'ar puanlık dilimler halinde aratarak 2019 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

| | Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 24.716.350 | 14.839.391 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 62.049.853 | 22.529.806 | 5.634.521 | 2.252.981 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 11.409.282 | -- | 570.464 | -- |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 50.640.571 | 22.529.806 | 5.064.057 | 2.252.981 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 22.733.197 | 13.053.428 | 12.684.652 | 6.979.090 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 5.178.169 | 3.386.874 | 1.294.542 | 846.718 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 12.855.617 | 7.642.468 | 6.697.901 | 4.114.334 |
| 8 | Diğer teminatsız mevduat | 4.699.411 | 2.024.086 | 4.692.209 | 2.018.038 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | -- | -- |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 3.757.786 | 4.538.515 | 2.418.935 | 3.536.859 |
| 11 | Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.526.367 | 2.869.088 | 1.526.367 | 2.869.088 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | -- | -- | -- | -- |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 2.231.419 | 1.669.427 | 892.568 | 667.771 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 1.034.019 | 1.033.459 | 1.033.487 | 1.033.459 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 71.250.289 | 22.274.800 | 5.459.043 | 2.171.755 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **27.230.638** | **15.974.144** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 4.178 | -- | -- | -- |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 11.714.029 | 7.702.131 | 9.414.991 | 7.152.443 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 346.176 | 6.587.042 | 346.176 | 6.587.042 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **12.064.383** | **14.289.173** | **9.761.167** | **13.739.485** |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **24.716.350** | **14.839.391** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **17.469.471** | **4.072.847** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **142,0** | **366,6** |

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

| | Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 24.105.694 | 14.814.661 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 47.782.878 | 16.144.691 | 4.212.610 | 1.614.469 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 11.313.555 | -- | 565.678 | -- |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 36.469.323 | 16.144.691 | 3.646.932 | 1.614.469 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 24.796.299 | 14.657.775 | 14.376.140 | 8.835.528 |
| 6 | Operasyonel mevduat | 4.240.201 | 2.262.947 | 1.060.050 | 565.737 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 16.873.349 | 10.808.144 | 9.637.346 | 6.685.874 |
| 8 | Diğer teminatsız mevduat | 3.682.749 | 1.586.684 | 3.678.744 | 1.583.917 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | 174.122 | 168.363 |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 5.782.640 | 10.198.065 | 2.671.797 | 7.343.946 |
| 11 | Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri | 1.156.352 | 5.955.490 | 1.156.352 | 5.955.490 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | -- | -- | -- | -- |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 4.626.288 | 4.242.575 | 1.515.445 | 1.388.456 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 1.263.086 | 975.577 | 1.262.554 | 975.577 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 56.502.535 | 13.990.132 | 4.245.491 | 1.365.472 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **26.942.714** | **20.303.355** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 29.027 | -- | -- | -- |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 8.101.076 | 3.929.152 | 6.073.460 | 3.458.911 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 299.503 | 10.992.303 | 299.503 | 10.992.303 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **8.429.606** | **14.921.455** | **6.372.963** | **14.451.214** |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **24.105.694** | **14.814.661** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **20.569.751** | **5.852.141** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **117,3** | **252,8** |

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

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve TCMB | 6.653.185 | 7.259.685 | -- | -- | -- | -- | -- | **13.912.870** |
| Bankalar | 3.395.913 | 594.715 | 121.372 | 60.556 | -- | -- | -- | **4.172.556** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var | 95.845 | 112.184 | 297.263 | 389.959 | 911.125 | 402.343 | -- | **2.208.719** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 778 | -- | 416.745 | 1.381.249 | 4.539.008 | 1.285.468 | -- | **7.623.248** |
| Verilen Krediler | -- | 13.595.565 | 3.249.820 | 16.935.387 | 37.515.806 | 13.549.023 | 2.330.279 | **87.175.880** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- | 4.419.193 | 1.655.977 | -- | **6.075.170** |
| Diğer Varlıklar | 3.277.370 | -- | -- | -- | -- | -- | 13.212.136 | **16.489.506** |
| **Toplam Varlıklar** | **13.423.091** | **21.562.149** | **4.085.200** | **18.767.151** | **47.385.132** | **16.892.811** | **15.542.415** | **137.657.949** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 74.298 | 1.765.337 | 560.097 | 458.062 | -- | -- | -- | **2.857.794** |
| Diğer Mevduat | 15.034.332 | 47.881.372 | 13.801.193 | 4.519.630 | 34.459 | -- | -- | **81.270.986** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 916.265 | 6.946.711 | 4.659.320 | 5.844.421 | 3.120.887 | -- | **21.487.604** |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | 1.385.878 | -- | -- | -- | -- | -- | **1.385.878** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | 604.273 | 1.008.504 | 179.115 | -- | -- | -- | **1.791.892** |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Diğer Yükümlülükler | 5.354.654 | 617.009 | 1.191.599 | 5.013.983 | 122.424 | 222.142 | 16.341.984 | **28.863.795** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **20.463.284** | **53.170.134** | **23.508.104** | **14.830.110** | **6.001.304** | **3.343.029** | **16.341.984** | **137.657.949** |
| **Likidite Açığı** | **(7.040.193)** | **(31.607.985)** | **(19.422.904)** | **3.937.041** | **41.383.828** | **13.549.782** | **(799.569)** | **--** |
| **Net Bilanço dışı pozisyonu** | **--** | **(204.044)** | **(67.871)** | **(504.015)** | **502.867** | **--** | **--** | **(273.063)** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | -- | 26.398.885 | 6.034.645 | 9.176.570 | 7.613.822 | 9.101.633 | -- | **58.325.555** |
| Türev finansal araçlardan borçlar | -- | (26.602.929) | (6.102.516) | (9.680.585) | (7.110.955) | (9.101.633) | -- | **(58.598.618)** |
| Gayrinakdi krediler | -- | 2.716.765 | 2.843.077 | 9.078.407 | 4.522.483 | 13.135.034 | -- | **32.295.766** |
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 7.851.412 | 26.399.284 | 3.757.396 | 14.284.513 | 44.446.978 | 15.048.798 | 9.259.903 | **121.048.284** |
| Toplam Yükümlülükler | 15.707.249 | 54.029.169 | 14.899.696 | 14.374.442 | 1.897.029 | 5.087.750 | 15.052.949 | **121.048.284** |
| **Likidite Açığı** | **(7.855.837)** | **(27.629.885)** | **(11.142.300)** | **(89.929)** | **42.549.949** | **9.961.048** | **(5.793.046)** | **--** |
| **Net Bilanço dışı pozisyonu** | **--** | **(251.852)** | **(906.082)** | **830.607** | **(241.256)** | **--** | **--** | **(568.583)** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | -- | 17.963.929 | 5.693.226 | 10.527.937 | 8.076.068 | 7.943.518 | -- | **50.204.678** |
| Türev finansal araçlardan borçlar | -- | (18.215.781) | (6.599.308) | (9.697.330) | (8.317.324) | (7.943.518) | -- | **(50.773.261)** |
| Gayrinakdi krediler | -- | 3.012.991 | 2.493.628 | 7.211.795 | 4.178.324 | 10.881.601 | -- | **27.778.339** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

### b. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 64.860.579 | 14.881.916 | 5.303.953 | 39.311 | -- | **85.085.759** |
| Alınan krediler (*) | 1.542.523 | 7.587.228 | 6.852.541 | 7.388.522 | 3.161.629 | **26.532.443** |
| Para piyasalarına borçlar | 1.385.878 | -- | -- | -- | -- | **1.385.878** |
| İhraç edilen menkul değerler | 610.190 | 1.056.960 | 188.000 | -- | -- | **1.855.150** |
| **Toplam** | **68.399.170** | **23.526.104** | **12.344.494** | **7.427.833** | **3.161.629** | **114.859.230** |

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 60.599.954 | 9.965.189 | 5.506.735 | 54.457 | -- | **76.126.335** |
| Alınan krediler (*) | 1.814.902 | 4.462.444 | 7.392.055 | 2.534.128 | 4.859.423 | **21.062.952** |
| Para piyasalarına borçlar | 3.978.297 | -- | -- | -- | -- | **3.978.297** |
| İhraç edilen menkul değerler | 258.855 | 689.302 | 552.049 | -- | -- | **1.500.206** |
| **Toplam** | **66.652.008** | **15.116.935** | **13.450.839** | **2.588.585** | **4.859.423** | **102.667.790** |

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

## VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

### Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,15'tir. Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

### Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

| | | Cari Dönem (*) |
|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 135.771.262 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (505.465) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 135.265.797 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 2.317.109 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 768.193 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı) | 3.085.302 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 375.514 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı | |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 375.514 |
| | **Bilanço dışı işlemler** | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı | 74.218.289 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | (503) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 74.217.786 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | |
| 13 | Ana sermaye | 15.204.312 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı) | 212.944.399 |
| | **Kaldıraç oranı** | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 7,15 |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

| | | Önceki Dönem (*) |
|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 118.607.930 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (261.045) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 118.346.885 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 1.024.352 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 423.202 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı) | 1.447.554 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 220.745 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı | |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 220.745 |
| | **Bilanço dışı işlemler** | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı | 62.783.636 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | (503) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 62.783.133 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | |
| 13 | Ana sermaye | 12.347.692 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı) | 182.798.317 |
| | **Kaldıraç oranı** | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 6,76 |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

## VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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 dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

## a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

### 1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

Bankanın iş modeli neticesinde maruz kalınan riskler, Bankanın risk belirleme ve önemlilik değerlendirme süreci ile konsolide bazda belirlenmektedir. Tespit edilen önemli riskler için risk azaltıcı faktörler ve izleme faaliyetleri oluşturulmaktadır. Bankanın Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için limitler tanımlanmakta ve beyan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Risk İştahı Beyanında belirlenen risk limitlerine ait gelişimler aylık bazda izlenmekte ve aşım durumunda risk iştahı beyanında öngörülen aksiyonlar uygulanmaktadır.

Denizbank Risk Yönetimi Grubu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekle görevli bir iç sistemler birimidir. Doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapar. Risk Yönetimi Grubu, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması süreçlerini yürütmekle görevlidir.

Bankada, müşteri ve müşterilerin oluşturduğu grupların delegasyon seviyeleri, Banka içinde limit ve kredi derecesi bileşenlerine göre oluşturulmuş risk kategorilerine göre belirlenir.

Kredi Tahsis biriminin yürüttüğü derecelendirme süreci belirlenmiş kural setleri dahilinde Kredi Riski Kontrol tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve ilgili sonuçlar Rating Komitesi'ne sunulmaktadır.

**Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı**

Banka, bağlı ortaklıklar da dâhil olmak üzere, kapsamlı bir risk tanımlama sürecine sahiptir. Süreç, bankacılığın doğal olarak maruz kaldığı riskler de dâhil olmak üzere geniş bir liste üzerinden, banka özelinde önemli riskleri belirlemeyi amaçlar ve yılda bir kez gerçekleştirilir. Risklerin önemlilik düzeyini belirleme aşamasında banka içinde konunun uzmanı olan kişilerin görüş ve değerlendirmeleri alınır. Değerlendirme sonuçları rapora bağlanır ve bankanın içsel sermaye değerlendirme süreçlerine dayanak teşkil eder.

Risklerin ölçülmesi kapsamında yapılan çalışmaların amacı, içsel ve yasal raporların hazırlanması ve taşınan riskler ile tahmini karlılıklar arasında ilişki kurulabilmesi için banka ve iştiraklerinin maruz kaldığı finansal riskleri ölçmek ve risk ölçümüne konu olan parametre ve varsayımların geçerliliğini değerlendirmeyi içerir.

Banka, konsolide ve solo olarak ne tür raporların hazırlanacağını ve kimlere iletileceğini belirler. Hedeflenen risk düzeyinin ve düzenleyici otoritenin belirlediği limitlerin üzerinde risk alınmasına engel olacak etkin bir iç denetim sisteminin oluşturulmasını sağlar. Risklerin kontrol ve raporlaması yapılırken her bir risk türü için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitlerini dikkate alınır.

Hedeflenen risk düzeyinin ve düzenleyici otoritenin belirlediği limitlerin üzerinde risk alınmasına engel olacak etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Risklerin kontrol ve raporlaması yapılırken her bir risk türü için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitleri dikkate alınır.

Risk Yönetimi Grubu, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) koordinasyonunu ve bankanın üstlendiği risklerin ölçümünü sağlar. İSEDES sürecinin sonucu olan yıllık İSEDES raporu ve 3 yıllık stratejik plan çerçevesinde makroekonomik değişkenlerin dikkate alındığı senaryoların banka sermaye ve likiditesini sunan yıllık stres testi raporu BDDK'ya raporlanmaktadır. Banka içsel olarak sermaye gereksinim düzeyini aylık olarak izlemektedir.

**Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği**

Risk Yönetimi Grubu; Denetim Komitesi, APKO ve Reyting Komiteleri aracılığı ile Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

Denetim Komitesi: Olağan durumda üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ve risk göstergeleri komiteye sunulur.

APKO: Haftalık olarak toplanır. Faiz ve likidite riski, sermaye yeterliliği gibi göstergelere ilişkin risk-limit takibi ve detaylı analizler sunulur.

Reyting Komitesi: Üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi'nin İçsel Reyting süreçlerine ilişkin değerlendirme, analiz ve bulgularının sunulduğu komitedir.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesi: Yıllık plan çerçevesinde risk modellerinin validasyon sonuçlarının sunulduğu ve modellerin onaylandığı komitedir.

**Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkinliğini izleme süreçleri**

Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için tanımlanan limitler aylık olarak izlenmekte, gerekli durumda risk iştahı beyanında belirlenen aksiyonlar alınmaktadır.

Bununla birlikte bankanın stres koşulları da dikkate alınarak stratejik hedeflerini yerine getirebilmesi amacıyla sermaye yeterliliğine ilişkin acil durum planı oluşturulmuştur.

## 2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem | Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem |
|---|---|---|---|
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 101.179.136 | 8.094.331 |
| 2 | *Standart yaklaşım* | 101.179.136 | 8.094.331 |
| 3 | *İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım* | -- | -- |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 2.457.898 | 196.632 |
| 5 | *Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım* | 2.457.898 | 196.632 |
| 6 | *İçsel model yöntemi* | -- | -- |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -- | -- |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | -- | -- |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | 488 | 39 |
| 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 | 991.050 | 79.284 |
| 17 | *Standart yaklaşım* | 991.050 | 79.284 |
| 18 | *İçsel model yaklaşımları* | -- | -- |
| 19 | Operasyonel risk | 8.753.753 | 700.300 |
| 20 | *Temel gösterge yaklaşımı* | 8.753.753 | 700.300 |
| 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)** | **113.382.325** | **9.070.586** |

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem | Asgari Sermaye Yükümlülüğü Önceki Dönem |
|---|---|---|---|
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 82.518.951 | 6.601.516 |
| 2 | *Standart yaklaşım* | 82.518.951 | 6.601.516 |
| 3 | *İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım* | -- | -- |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 1.396.867 | 111.749 |
| 5 | *Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım* | 1.396.867 | 111.749 |
| 6 | *İçsel model yöntemi* | -- | -- |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -- | -- |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | -- | -- |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | 959 | 77 |
| 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 | 767.063 | 61.365 |
| 17 | *Standart yaklaşım* | 767.063 | 61.365 |
| 18 | *İçsel model yaklaşımları* | -- | -- |
| 19 | Operasyonel risk | 7.256.495 | 580.520 |
| 20 | *Temel gösterge yaklaşımı* | 7.256.495 | 580.520 |
| 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)** | **91.940.335** | **7.355.227** |

## b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

### 1. Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ve eşleştirme

| | a | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
| Cari Dönem | TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit değerler ve Merkez Bankası | 13.912.870 | 13.912.870 | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar | 4.172.556 | 4.172.556 | -- | -- | -- | -- |
| Para piyasalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar | 179.110 | -- | -- | -- | 83.265 | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 7.623.248 | 7.623.248 | -- | -- | -- | -- |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 6.075.170 | 6.075.170 | -- | -- | -- | -- |
| Türev finansal varlıklar | 2.029.609 | -- | 2.029.609 | -- | -- | -- |
| Krediler (net) | 87.175.880 | 87.175.878 | -- | -- | -- | 187.700 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ortaklık yatırımları | 11.402.658 | 11.402.658 | -- | -- | -- | -- |
| Maddi duran varlıklar (net) | 437.922 | 437.922 | -- | -- | -- | 90.106 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 230.632 | 230.632 | -- | -- | -- | 230.632 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Cari vergi varlığı | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 956.687 | 956.687 | -- | -- | -- | 296.702 |
| Diğer aktifler | 3.461.607 | 3.461.607 | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam varlıklar** | **137.657.949** | **135.449.228** | **2.029.609** | **--** | **83.265** | **805.140** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 84.128.780 | -- | -- | -- | -- | 84.128.780 |
| Alınan Krediler | 15.213.154 | -- | -- | -- | -- | 15.213.154 |
| Para piyasalarına borçler | 1.385.878 | -- | 1.385.878 | -- | -- | 1.385.878 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 1.791.892 | -- | -- | -- | -- | 1.791.892 |
| Fonlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Türev finansal yükümlülükler | 1.925.430 | -- | -- | -- | -- | 1.925.430 |
| Faktoring yükümlülükleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 9.632 | -- | -- | -- | -- | 9.632 |
| Karşılıklar | 897.337 | -- | -- | -- | -- | 897.337 |
| Cari vergi borcu | 267.549 | -- | -- | -- | -- | 267.549 |
| Ertelenmiş vergi borcu | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | 6.274.450 | -- | -- | -- | -- | 6.274.450 |
| Diğer yükümlülükler | 10.319.197 | -- | -- | -- | -- | 10.319.197 |
| Özkaynaklar | 15.444.650 | -- | -- | -- | -- | 15.444.650 |
| **Toplam yükümlülükler** | **137.657.949** | **--** | **1.385.878** | **--** | **--** | **137.657.949** |

| | a | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
| Önceki Dönem | TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 16.866.543 | 16.866.543 | -- | -- | -- | -- |
| Alım satım amaçlı FV | 875.149 | -- | 801.495 | -- | 73.654 | -- |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar | 4.006.129 | 4.006.129 | -- | -- | -- | -- |
| Para piyasalarından alacaklar | 750.786 | -- | 750.786 | -- | -- | -- |
| Satılmaya hazır FV (net) | 6.712.710 | 6.712.710 | -- | -- | -- | -- |
| Krediler ve alacaklar | 76.105.298 | 76.105.298 | -- | -- | -- | 139.066 |
| Faktoring alacakları | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | 5.212.636 | 5.212.636 | -- | -- | -- | -- |
| İştirakler (net) | 9.340 | 9.340 | -- | -- | -- | -- |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 7.459.302 | 7.459.302 | -- | -- | -- | -- |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | 2.800 | 2.800 | -- | -- | -- | -- |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Riskten korunma amaçlı türev FV | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi duran varlıklar (net) | 440.559 | 440.559 | -- | -- | -- | 108.823 |
| M.Olmayan duran varlıklar (net) | 168.711 | 168.711 | -- | -- | -- | 168.711 |
| Yarım amaçlı gayrimenkuller (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vergi varlığı | 171.853 | 171.853 | -- | -- | -- | -- |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer aktifler | 2.266.468 | 2.266.468 | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam varlıklar** | **121.048.284** | **119.422.349** | **1.552.281** | **--** | **73.654** | **416.600** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 75.245.805 | -- | -- | -- | -- | 75.245.805 |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | 1.377.137 | -- | -- | -- | -- | 1.377.137 |
| Alınan krediler | 13.884.045 | -- | -- | -- | -- | 13.884.045 |
| Para piyasalarına borçlar | 3.977.111 | -- | 3.977.111 | -- | -- | 3.977.111 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 1.464.617 | -- | -- | -- | -- | 1.464.617 |
| Fonlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif borçlar | 1.905.828 | -- | -- | -- | -- | 1.905.828 |
| Diğer yabancı kaynaklar | 2.661.590 | -- | -- | -- | -- | 2.661.590 |
| Faktoring borçları | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 9.561 | -- | -- | -- | -- | 9.561 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Karşılıklar | 2.189.191 | -- | -- | -- | -- | 2.189.191 |
| Vergi borcu | 258.971 | -- | -- | -- | -- | 258.971 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Sermaye benzeri krediler | 5.261.523 | -- | -- | -- | -- | 5.261.523 |
| Özkaynaklar | 12.812.905 | -- | -- | -- | -- | 12.812.905 |
| **Toplam yükümlülükler** | **121.048.284** | **--** | **3.977.111** | **--** | **--** | **121.048.284** |

## 2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
| 1 | **Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **137.562.102** | **135.449.228** | **--** | **2.029.609** | **83.265** |
| 2 | Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | | -- | -- | 1.385.878 | -- |
| 3 | **Toplam net tutar** | **137.562.102** | **135.449.228** | **--** | **3.415.487** | **83.265** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar (**) | 71.548.348 | 25.048.638 | -- | -- | -- |
| 5 | Değerleme farkları | | -- | -- | -- | -- |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | | -- | -- | -- | -- |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | | -- | -- | -- | -- |
| 8 | Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar | | -- | -- | -- | 907.785 |
| 9 | Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | | (4.986.833) | -- | -- | -- |
| 10 | **Risk tutarları** | **209.110.450** | **155.511.033** | **--** | **3.415.487** | **991.050** |

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

| | Önceki Dönem | a<br>Toplam | b<br>Kredi riskine tabi | c<br>Menkul kıymetleştirme pozisyonları | d<br>Karşı taraf kredi riskine tabi | e<br>Piyasa riskine tabi (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **121.048.284** | **119.422.349** | **--** | **1.552.281** | **73.654** |
| 2 | Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | | -- | -- | 3.977.111 | -- |
| 3 | **Toplam net tutar** | **121.048.284** | **119.422.349** | **--** | **5.529.392** | **73.654** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar (**) | 60.374.355 | 20.134.248 | -- | -- | -- |
| 5 | Değerleme farkları | | -- | -- | -- | -- |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | | -- | -- | -- | -- |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | | -- | -- | -- | -- |
| 8 | Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar | | -- | -- | -- | 693.409 |
| 9 | Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | | (2.939.240) | -- | -- | -- |
| 10 | **Risk tutarları** | **181.422.639** | **136.617.357** | **--** | **5.529.392** | **767.063** |

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

## 3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

### TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu türev işlemlerinde risk tutarı yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının eklenmesi ile, repo ve ters repo işlemlerinde ise konu menkul değere yapılan volatilite ayarlamalı tutarın işleme konu nakit tutarı ile netleştirilmesi sonucu elde edilmektedir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Bu işlemlere ilişkin risk tutarı satırındaki tutarlar ise, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi faktörlerin sebep olabileceği potansiyel zararlara ilişkin olarak hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarı ifade etmektedir.

### Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal araçların aktif ve derinlikli bir piyasası olması durumunda söz konusu piyasada geçen fiyatlar baz alınarak değerleme yapılmaktadır. Değerlemelerde kullanılan piyasa verilerinin güvenilirliği belirli periyodlarda incelenmektedir. Banka prensip olarak derinliği bulunmayan piyasalarda işlem yapmamaktadır. Türev araçların değerlemesinde genel olarak indirgenmiş nakit akışı modelleri kullanılmakla birlikte opsiyonalite içeren türev işlemler için işlemin doğasına uygun ve genel kabul görmüş değerleme modelleri kullanılmaktadır. Değerlemelerde kullanılan piyasa verilerinin ve model sonuçlarının doğruluğu periyodik olarak kontrol edilmekte olup karşı taraf değerlemeleri ile banka değerlemeleri arasındaki farklar düzenli olarak takip edilmektedir.

## c. Kredi riski

### 1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler

**Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü**

Banka'da kredi riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Kredi Risk Yönetimi Politikası ile çizilmiş çerçeve içerisinde yönetilmektedir. Bu politika dökümanında krediye ilişkin riskler tanımlanmış, ilgili departmanların görevleri belirlenmiş ve kredi risk yönetiminin temel prensipleri ortaya konmuştur. Kredi yönetiminde görev alan bölümler ve yetki/sorumlulukları bu dökümanda tanımlanmıştır.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Müşteri segmentleri ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda Bankanın kredi portföyü müşteri segmentleri ve sektörler açısından dağınık bir profil çizmektedir.

**Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım**

Kredi risklerinin izlenmesinde tüm karşı taraflara tanımlanan risk limitleri sistemler tarafından gerek ürün, gerek müşteri ve gerekse risk grupları tahtında ayrı ayrı takip edilmekte ve belirlenen limitlerin üzerinde risk alınmasına imkan verilmemektedir. Kredi limitleri belirlenirken ilgili karşı tarafın ödeme gücü, içerisinde bulunduğu sektörün özellikleri, coğrafi ve ekonomik koşulların olası etkileri gibi pek çok faktör göz önüne alınmaktadır. Uygun bulunduğu durumlarda gerekli risk azaltım teknikleri uygulanarak Banka'nın olası kayıpları en aza indirilmeye çalışılmaktadır. Kredi incelemeleri esnasında ilgili mevzuatın gerektirdiği tüm belgeler dikkate alınmaktadır. Çok kullanımlı olarak çıkartılan limitlerde karşı tarafın kredi değerliliği düzenli olarak kontrol edilmekte ve limitler karşı tarafın kredi değerliliğindeki değişiklikler ve ihtiyaçlar dikkate alınarak revize edilmektedir. Kredi tahsis yetkileri müşteri sınıflarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilmektedir.

**Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu**

Kredi tahsisi ve izlenmesi, güçler ayrılığı prensipleri tahtında farklı birimler tarafından yerine getirilmekte ve bu şekilde kredinin hayatı boyunca objektif olarak değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Gerek tahsis ve gerekse izleme gruplarında müşterinin kredi riskinin doğru ve objektif ölçülmesi için risk modelleri kullanılmaktadır. Kredili müşterilerin risklerinin takibi için sistemde tanımlanmış Erken Uyarı Sistemleri kullanılmakta olup İzleme grupları tarafından bu sistemlerden alınan sinyaller sürekli olarak takip edilmekte ve önceden belirlenmiş tetikleyicilerin saptanması durumunda tahsis grupları ile birlikte yine önceden belirlenmiş hareket planları devreye alınmaktadır.

**Kredi riski yönetimi, risk kontrol,yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki**

Yeni geliştirilen kredi riski modelleri uygulamaya alınmadan önce validasyon sürecinden geçer ve Banka'nın Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesinin onayı sonrasında risk yönetimi süreçlerinde kullanılır. Kullanımda olan kredi riski modellerinin validasyon süreci asgari yılda bir kez tekrarlanır ve sonuçları Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesine sunulur.

Kredi Riski Kontrol, Banka'nın kredi riskinin Basel düzenlemelerine uyumunu sağlamak amacı ile içsel reyting sistemlerinin işleyişi, kredi derecelendirme notlarının gelişimleri, kredi notunda yapılan değişikliklerin dokümantasyonu ve iç sınırlamalara uyumunun analizini ve sonuçlarını Reyting Komitesine düzenli olarak sunar. Kredi Riski Kontrol faaliyetlerinin banka içi düzenlemelerine ve düzenleyici yönetmelik ve rehberlere uyumu, banka iç denetim birimleri tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve geliştirilmesi gereken hususlar tespit edilerek takibi yapılmaktadır.

**Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik**

Risk iştahı beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

## 2. Varlıkların kredi kalitesi

| Cari Dönem | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|
| | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 Krediler | 5.909.053 | 87.104.244 | 5.837.417 | 87.175.880 |
| 2 Borçlanma araçları | -- | 13.697.638 | 797 | 13.696.841 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar (*) | 283.499 | 70.388.628 | 328.144 | 70.343.983 |
| **4 Toplam** | **6.192.552** | **171.190.510** | **6.166.358** | **171.216.704** |

(*) Cayılabilir taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

| Önceki Dönem | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|
| | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 Krediler | 3.625.484 | 75.291.641 | 4.514.405 | 74.402.720 |
| 2 Borçlanma araçları | -- | 11.862.229 | 1.160 | 11.861.069 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar (*) | 183.626 | 57.499.369 | 204.037 | 57.478.958 |
| **4 Toplam** | **3.809.110** | **144.653.239** | **4.719.602** | **143.742.747** |

(*) Cayılabilir taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

## 3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | Cari Dönem a (*) |
|---|---|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | **3.625.484** |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 5.110.602 |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 2.095 |
| 4 Aktiften silinen tutarlar (**) | 1.247.281 |
| 5 Diğer değişimler | (1.577.657) |
| **6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)** | **5.909.053** |

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.
(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silinen işlemler gösterilmektedir.

| | Önceki Dönem a (*) |
|---|---|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | **3.292.211** |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 1.874.797 |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 59.000 |
| 4 Aktiften silinen tutarlar (**) | 673.764 |
| 5 Diğer değişimler | (808.760) |
| **6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)** | **3.625.484** |

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.
(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir.

## 4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

### (i) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

### (ii) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamaların nedenleri.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

### (iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Karşılık tutarı hesaplamasında kullanılan metotlar Üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

### (iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için yapılmanın yanısıra müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

### (v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

| | Cari Dönem | Krediler | | Borçlanma Araçları | | Bilanço Dışı Alacaklar | | Özel Karşılık | Aktiften silinen tutar (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Yurtiçi | 5.826.850 | 84.083.820 | -- | 13.012.115 | 279.259 | 62.077.263 | 3.513.570 | 1.247.281 |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri | 73.103 | 2.114.950 | -- | -- | -- | 587.909 | 60.920 | -- |
| 3 | OECD Ülkeleri | 336 | 5.392 | -- | -- | -- | 1.560.446 | 137 | -- |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 4 | 298.162 | -- | -- | -- | 36.519 | 3 | -- |
| 5 | ABD, Kanada | 73 | 4.896 | -- | 685.523 | -- | 6.927 | 68 | -- |
| 6 | Diğer Ülkeler | 8.687 | 597.024 | -- | -- | 4.240 | 6.119.564 | 4.076 | -- |
| **7** | **Toplam** | **5.909.053** | **87.104.244** | **--** | **13.697.638** | **283.499** | **70.388.628** | **3.578.774** | **1.247.281** |

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen tutarları içermektedir.

| | Önceki Dönem | Krediler | | Borçlanma Araçları | | Bilanço Dışı Alacaklar | | Özel Karşılık | Aktiften silinen tutar (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Yurtiçi | 3.551.947 | 74.423.137 | -- | 11.862.229 | 183.614 | 54.595.509 | 2.748.672 | 673.764 |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri | 70.074 | 497.788 | -- | -- | 12 | 353.492 | 62.386 | -- |
| 3 | OECD Ülkeleri | 657 | 6.187 | -- | -- | -- | 765.545 | 46 | -- |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | 42.065 | -- | -- | -- | 11.116 | -- | -- |
| 5 | ABD, Kanada | 72 | 4.302 | -- | -- | -- | 17.644 | 35 | -- |
| 6 | Diğer Ülkeler | 2.734 | 318.162 | -- | -- | -- | 1.756.063 | 688 | -- |
| **7** | **Toplam** | **3.625.484** | **75.291.641** | **--** | **11.862.229** | **183.626** | **57.499.369** | **2.811.827** | **673.764** |

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir.

### (vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

| Cari Dönem | Krediler | | Borçlanma Araçları | | Bilanço Dışı Alacaklar | | Özel Karşılık | Aktiften silinen tutar (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| **Tarım** | **379.931** | **13.490.153** | **--** | **--** | **3.166** | **3.576.791** | **226.791** | **4.949** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 375.755 | 13.479.642 | -- | -- | 2.989 | 3.556.834 | 223.397 | 4.761 |
| Ormancılık | 228 | 2.773 | -- | -- | 25 | 6.038 | 194 | 105 |
| Balıkçılık | 3.948 | 7.738 | -- | -- | 152 | 13.919 | 3.200 | 83 |
| **Sanayi** | **535.584** | **7.461.780** | **--** | **--** | **25.082** | **12.544.367** | **314.505** | **37.585** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 181.552 | 648.039 | -- | -- | 5.747 | 498.738 | 97.433 | 14.616 |
| İmalat sanayi | 349.942 | 4.955.334 | -- | -- | 16.916 | 11.112.318 | 213.570 | 21.391 |
| Elektrik,Gaz, Su | 4.090 | 1.858.407 | -- | -- | 2.419 | 933.311 | 3.502 | 1.578 |
| **İnşaat** | **391.387** | **5.929.211** | **--** | **--** | **78.343** | **8.577.517** | **230.068** | **21.082** |
| **Hizmetler** | **2.582.760** | **19.474.447** | **--** | **267.844** | **110.268** | **14.811.764** | **1.482.478** | **569.048** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1.196.888 | 9.475.712 | -- | -- | 63.999 | 8.471.304 | 793.159 | 285.619 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 991.325 | 4.031.639 | -- | -- | 27.138 | 840.384 | 408.031 | 7.758 |
| Ulaşım ve Haberleşme | 271.478 | 2.818.259 | -- | -- | 16.408 | 2.242.306 | 212.518 | 267.757 |
| Mali Kuruluşlar | 16.554 | 682.133 | -- | 267.844 | 190 | 2.626.544 | 12.698 | 1.217 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. | 13.216 | 270.143 | -- | -- | 789 | 107.117 | 10.504 | 3.509 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Eğitim Hizmetleri | 19.047 | 1.190.391 | -- | -- | 980 | 214.024 | 16.730 | 952 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 74.252 | 1.006.170 | -- | -- | 764 | 310.085 | 28.838 | 2.236 |
| **Diğer** | **2.019.391** | **40.748.653** | **--** | **13.429.794** | **66.640** | **30.878.189** | **1.324.932** | **614.617** |
| **Toplam** | **5.909.053** | **87.104.244** | **--** | **13.697.638** | **283.499** | **70.388.628** | **3.578.774** | **1.247.281** |

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir

| Önceki Dönem | Krediler | | Borçlanma Araçları | | Bilanço Dışı Alacaklar | | Özel Karşılık | Aktiften silinen tutar (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| **Tarım** | **202.865** | **11.977.499** | **--** | **--** | **2.534** | **2.991.635** | **134.533** | **3.623** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 195.366 | 11.966.982 | -- | -- | 2.398 | 2.976.848 | 131.989 | 3.436 |
| Ormancılık | 157 | 4.108 | -- | -- | 15 | 8.046 | 130 | 98 |
| Balıkçılık | 7.342 | 6.409 | -- | -- | 121 | 6.741 | 2.414 | 89 |
| **Sanayi** | **338.921** | **8.433.401** | **--** | **--** | **20.755** | **11.022.137** | **225.901** | **26.437** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 45.069 | 2.924.873 | -- | -- | 1.809 | 474.012 | 29.602 | 2.889 |
| İmalat sanayi | 211.801 | 4.019.202 | -- | -- | 13.308 | 9.699.068 | 162.542 | 23.495 |
| Elektrik,Gaz, Su | 82.051 | 1.489.326 | -- | -- | 5.638 | 849.057 | 33.757 | 53 |
| **İnşaat** | **209.742** | **4.888.561** | **--** | **--** | **78.246** | **8.030.703** | **134.378** | **10.957** |
| **Hizmetler** | **1.313.814** | **20.828.771** | **--** | **235.350** | **68.045** | **16.187.822** | **946.151** | **183.083** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 799.743 | 9.042.706 | -- | -- | 57.835 | 10.425.323 | 608.230 | 152.889 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 147.199 | 4.468.895 | -- | -- | 2.366 | 932.277 | 49.810 | 4.802 |
| Ulaşım ve Haberleşme | 255.576 | 3.667.914 | -- | -- | 5.383 | 2.201.617 | 196.125 | 21.838 |
| Mali Kuruluşlar | 9.640 | 1.437.928 | -- | 235.350 | 170 | 1.857.600 | 4.455 | 829 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm. | 10.761 | 329.797 | -- | -- | 654 | 139.610 | 8.491 | 1.556 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Eğitim Hizmetleri | 18.449 | 1.033.387 | -- | -- | 975 | 279.819 | 16.741 | 547 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 72.446 | 848.144 | -- | -- | 662 | 351.576 | 62.299 | 622 |
| **Diğer** | **1.560.142** | **29.163.409** | **--** | **11.626.879** | **14.046** | **19.267.072** | **1.370.864** | **449.664** |
| **Toplam** | **3.625.484** | **75.291.641** | **--** | **11.862.229** | **183.626** | **57.499.369** | **2.811.827** | **673.764** |

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir

### (vii) Alacakların kalan vadesine göre dağılımı

| Cari Dönem | Dağıtılamayan | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Temerrüt etmemiş alacaklar** | -- | 46.513.701 | 10.322.264 | 9.413.250 | 20.703.385 | 84.237.910 | 171.190.510 |
| 1 Krediler | -- | 13.129.579 | 3.670.649 | 4.997.191 | 12.278.952 | 53.027.873 | 87.104.244 |
| 2 Borçlanma araçları | -- | -- | 421.806 | -- | 1.362.512 | 11.913.320 | 13.697.638 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | -- | 33.384.122 | 6.229.809 | 4.416.059 | 7.061.921 | 19.296.717 | 70.388.628 |
| **Temerrüt etmiş alacaklar** | 6.192.552 | -- | -- | -- | -- | -- | 6.192.552 |
| 1 Krediler | 5.909.053 | -- | -- | -- | -- | -- | 5.909.053 |
| 2 Borçlanma araçları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 283.499 | -- | -- | -- | -- | -- | 283.499 |
| **Özel Karşılık** | **3.578.775** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **3.578.775** |
| **Toplam** | **2.613.777** | **46.513.701** | **10.322.264** | **9.413.250** | **20.703.385** | **84.237.910** | **173.804.287** |

| Önceki Dönem | Dağıtılamayan | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Temerrüt etmemiş alacaklar** | -- | 37.677.341 | 6.827.634 | 7.515.095 | 15.978.974 | 76.654.195 | 144.653.239 |
| 1 Krediler | -- | 10.189.437 | 3.596.631 | 3.875.756 | 9.363.573 | 48.266.244 | 75.291.641 |
| 2 Borçlanma araçları | -- | 9.626 | 121.226 | 374.499 | 270.566 | 11.086.312 | 11.862.229 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | -- | 27.478.278 | 3.109.777 | 3.264.840 | 6.344.835 | 17.301.639 | 57.499.369 |
| **Temerrüt etmiş alacaklar** | 3.809.110 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.809.110 |
| 1 Krediler | 3.625.484 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.625.484 |
| 2 Borçlanma araçları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 183.626 | -- | -- | -- | -- | -- | 183.626 |
| **Özel Karşılık** | **2.811.827** | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **2.811.827** |
| **Toplam** | **997.283** | **37.677.341** | **6.827.634** | **7.515.095** | **15.978.974** | **76.654.195** | **145.650.522** |

### (viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

| Cari Dönem | 1-30 gün | 31-60 gün | 61-90 gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Krediler | 3.908.956 | 1.753.278 | 1.525.569 | 7.187.803 |
| Borçlanma araçları | -- | -- | -- | -- |
| Bilanço dışı alacaklar | -- | -- | -- | -- |

| Önceki Dönem | 1-30 gün | 31-60 gün | 61-90 gün | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Krediler | 3.226.448 | 1.047.860 | 1.196.181 | 5.470.489 |
| Borçlanma araçları | -- | -- | -- | -- |
| Bilanço dışı alacaklar | -- | -- | -- | -- |

(ix) **Yeniden yapılandırılan alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan | 3.911.414 |
| Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan | 5.801.615 |
| Donuk alacaklardan Yeniden Yapılandırılan | 180.093 |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan | 1.630.960 |
| Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan | 4.577.399 |
| Donuk alacaklardan Yeniden Yapılandırılan | 298.597 |

## 5. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken ihtiyatlı bir yaklaşımla teminat değerinde oluşabilecek olası değer kayıpları da göz önünde bulundurularak teminat değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehnin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Banka kredi riski azaltımı kapsamında kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

Banka, kredi risk azaltımını "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Alacak ve teminat arasındaki kur uyumsuzluğu ve teminat türüne dayalı kesinti oranları, tebliğin ek'inde belirtilen standart kesinti oranları dikkate alınarak, alacak ile teminat arasında vade uyumsuzluğu ise Madde 40'ta belirtilen yöntem uyarınca dikkate alınmaktadır. Kredi riski azaltımında, nakit, finansal borçlanma senetleri, gayrimenkul ipotekleri, ve Hazine desteğine sahip Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

## 6. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

| | Cari Dönem | a<br>Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | b<br>Teminat ile korunan alacaklar | c<br>Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | d<br>Finansal garantiler ile korunan alacaklar | e<br>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | f<br>Kredi türevleri ile korunan alacaklar | g<br>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 54.295.205 | 23.753.359 | 15.704.280 | 9.127.316 | 7.564.882 | -- | -- |
| 2 | Borçlanma araçları | 13.696.841 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **3** | **Toplam** | **67.992.046** | **23.753.359** | **15.704.280** | **9.127.316** | **7.564.882** | **--** | **--** |
| 4 | Temerrüde düşmüş (*) | 4.607.521 | 1.585.031 | 622.547 | -- | -- | -- | -- |

(*) Karşılık öncesi bakiyeyi ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

| | Önceki Dönem | a<br>Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | b<br>Teminat ile korunan alacaklar | c<br>Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | d<br>Finansal garantiler ile korunan alacaklar | e<br>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | f<br>Kredi türevleri ile korunan alacaklar | g<br>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 48.385.093 | 17.269.198 | 12.135.026 | 8.748.429 | 7.448.899 | -- | -- |
| 2 | Borçlanma araçları | 11.861.069 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **3** | **Toplam** | **60.246.162** | **17.269.198** | **12.135.026** | **8.748.429** | **7.448.899** | **--** | **--** |
| 4 | Temerrüde düşmüş (*) | 3.252.870 | 556.240 | 211.635 | -- | -- | -- | -- |

(*) Karşılık öncesi bakiyeyi ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

## 7. Kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kullanılan derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; Bankalardan ve Aracı Kurumlarda Alacaklar ve Kurumsal alacaklardır.

Risk ağırlığı belirlenirken alacağa özgü bir derecelendirmenin olmadığı durumda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının kredi kalite kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

## 8. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

| | Cari Dönem | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 26.895.185 | 55.276 | 34.460.068 | 1.959.726 | 3.224.460 | %8,85 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 939.543 | 12.639 | 936.292 | 5.056 | 470.674 | %50,00 |
| 3 | İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 5.711.818 | 4.626.093 | 5.409.510 | 4.142.595 | 3.680.525 | %38,53 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 29.445.471 | 32.414.709 | 24.028.088 | 16.507.939 | 40.536.027 | %100,00 |
| 8 | Perakende alacaklar | 43.396.248 | 34.753.831 | 39.106.306 | 2.682.517 | 31.445.240 | %75,25 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 3.794.311 | 523.924 | 3.552.280 | 258.744 | 1.333.859 | %35,00 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 9.504.946 | 1.752.197 | 8.414.172 | 975.279 | 5.507.184 | %58,65 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 2.330.278 | 162.803 | 2.328.333 | 54.831 | 2.588.778 | %108,63 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 15 | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | 488 | -- | 488 | 488 | %100,00 |
| 16 | Diğer alacaklar | 3.681.871 | -- | 3.681.874 | -- | 2.398.972 | %65,16 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 11.397.316 | -- | 11.397.316 | -- | 11.397.316 | %100,00 |
| **18** | **Toplam** | **137.096.987** | **74.301.960** | **133.314.239** | **26.587.175** | **102.583.523** | **%64,15** |

| | Önceki Dönem | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 26.750.868 | 383.437 | 34.199.768 | 1.607.731 | 2.452.716 | %6,85 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 351.010 | 21.036 | 349.410 | 8.617 | 179.013 | %50,00 |
| 3 | İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 5.440.025 | 2.565.498 | 4.943.252 | 2.255.653 | 3.023.698 | %42,00 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 22.195.863 | 27.363.517 | 18.898.141 | 13.178.789 | 32.076.930 | %100,00 |
| 8 | Perakende alacaklar | 41.234.414 | 29.716.747 | 36.820.041 | 2.641.974 | 29.689.580 | %75,24 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 4.291.375 | 393.033 | 4.099.862 | 183.681 | 1.499.240 | %35,00 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 7.078.271 | 1.148.270 | 5.982.836 | 705.663 | 3.789.813 | %56,66 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 813.657 | 98.068 | 813.251 | 37.950 | 819.906 | %96,32 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | %0,00 |
| 15 | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | 219 | -- | 219 | 219 | %100,00 |
| 16 | Diğer alacaklar | 3.802.591 | -- | 3.802.591 | -- | 1.905.349 | %50,11 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 7.637.911 | -- | 7.637.911 | -- | 7.895.691 | %103,38 |
| **18** | **Toplam** | **119.595.985** | **61.689.825** | **117.547.063** | **20.620.277** | **83.332.155** | **%60,31** |

## 9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| | Cari Dönem | a | b | c | k | d | l | e | f | g | h | ı | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı* | %0 | %10 | %20 | %35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl. | %50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl. | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 33.195.334 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.224.460 | -- | -- | -- | 36.419.794 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 941.348 | -- | -- | -- | -- | -- | 941.348 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | -- | -- | 5.689.730 | -- | -- | 2.639.593 | -- | 1.222.782 | -- | -- | -- | 9.552.105 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 40.536.027 | -- | -- | -- | 40.536.027 |
| 8 | Perakende alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 41.374.335 | 414.488 | -- | -- | -- | 41.788.823 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | -- | -- | -- | 3.811.024 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.811.024 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | -- | -- | -- | -- | 7.764.533 | -- | -- | 1.624.918 | -- | -- | -- | 9.389.451 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 580.773 | -- | 810.392 | 991.999 | -- | -- | 2.383.164 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 15 | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 488 | -- | -- | -- | 488 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 11.406.641 | -- | -- | -- | 11.406.641 |
| 17 | Diğer alacaklar | 1.282.879 | -- | -- | -- | -- | -- | 79 | 2.389.591 | -- | -- | -- | 3.672.549 |
| **18** | **Toplam** | **34.478.213** | **--** | **5.689.730** | **3.811.024** | **7.764.533** | **4.161.714** | **41.374.414** | **61.629.787** | **991.999** | **--** | **--** | **159.901.414** |

| | Önceki Dönem | a | b | c | k | d | l | e | f | g | h | ı | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı* | %0 | %10 | %20 | %35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl. | %50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl. | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 33.354.783 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.452.716 | -- | -- | -- | 35.807.499 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 358.027 | -- | -- | -- | -- | -- | 358.027 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | -- | -- | 4.238.022 | -- | -- | 1.569.579 | -- | 1.391.304 | -- | -- | -- | 7.198.905 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 32.076.930 | -- | -- | -- | 32.076.930 |
| 8 | Perakende alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 39.089.740 | 372.275 | -- | -- | -- | 39.462.015 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | -- | -- | -- | 4.283.543 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.283.543 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 5.797.372 | -- | 891.127 | -- | -- | -- | 6.688.499 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 177.351 | -- | 673.850 | -- | -- | -- | 851.201 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 15 | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 219 | -- | -- | -- | 219 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 7.466.058 | -- | -- | 171.853 | 7.637.911 |
| 17 | Diğer alacaklar | 1.890.005 | -- | 9.031 | -- | -- | -- | 42 | 1.903.513 | -- | -- | -- | 3.802.591 |
| **18** | **Toplam** | **35.244.788** | **--** | **4.247.053** | **4.283.543** | **--** | **7.902.329** | **39.089.782** | **47.227.992** | **--** | **--** | **171.853** | **138.167.340** |

## d. Karşı taraf kredi riski (KKR)

### 1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar (KKRA)

Karşı taraf kredi risk yönetimine ilişkin politikalar; Türk Bankacılık Mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yönetmelikleri ve uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski; türev finansal ürünleri ve repo işlemlerini içermektedir. Karşı taraflar ise; finansal kurumlar, kurumsal-ticari müşteriler, KBI-Mikro-Altın-Tarım müşterileri ve bireysel müşteriler olarak segmentlere ayrılmıştır. Müşterilere sunulacak ürün ve hizmetlerin tespiti amacıyla, müşterilerin ürün bilgisi, mali durumu ve işlem yapma sıklıklarına göre "Uygunluk Testi" uygulanır. Profesyonel olarak sınıflandırılan müşteriler için Uygunluk Testi yapılması zorunlu değildir.

Karşı taraflar ile yapılacak işlemler öncesinde karşı tarafın kredi değerliliği analiz edilir ve düzenli aralıklarla yeniden değerlendirilir. Limitler her bir karşı taraf için ayrı ayrı ve aynı risk grubu içerisinde yer alan karşı taraflar için grup halinde belirlenir. Limitler, karşı tarafların segmentine göre ilgili kredi komitelerinde onaylanır. Limitlerin revizyonu en az yılda bir defa yapılmaktadır. Gerekli görülmesi durumunda, onaylı limitler Kredi Komitesi/Kredi Tahsis Bölümü onayı ile bloke edilir.

KKR kapsamındaki işlemlerin risk takibi; işlemin tipine, vadesine ve döviz cinsine göre değişen oranların işlemin nominal tutarı ile çarpılması sonucu bulunan potansiyel risk ve günlük değerleme yöntemiyle bulunan cari riskin izlenmesi ile yapılmaktadır. Finansal kurumlar ile yapılan işlemlerde, karşı taraf ile imzalanan, ISDA, CSA, GMRA ve EMA gibi uluslararası anlaşmalarda yer alan risk azaltım yöntemleri kullanılmaktadır. Diğer karşı taraflar için Banka'nın mevcut kredi politika ve prosedürleri kapsamında, günlük olarak teminat yeterlilik oranları takip edilmekte ve gerekli durumlarda teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları ile risk azaltımı gerçekleştirilmektedir. Teminatlandırma anlaşmalarında kullanılacak marjlar düzenli olarak gözden geçirilir. Marjlar; alınan teminatın volatilitesine ve likiditesine göre belirlenir. İki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme uygulanan işlemlerin riskleri birlikte takip edilir. Bankanın kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat verme yükümlülüğü takip edilmektedir.

Banka, karşı tarafların kredi değerlendirmesinde ters eğilim riskini de dikkate almaktadır. Ters eğilim riski; genel ters eğilim riski ve spesifik ters eğilim riski olarak iki şekilde ortaya çıkmaktadır.

Genel ters eğilim riski; karşı tarafların temerrüt olasılıkları ile genel piyasa riski faktörleri arasında pozitif korelasyon olduğu zaman ortaya çıkan riski ifade eder.

Spesifik ters eğilim riski; Yapılan işlemin niteliği nedeniyle risk tutarı ile karşı tarafın temerrüt olasılığı arasında pozitif korelasyon olduğu zaman ortaya çıkan riski ifade eder. Karşı tarafın temerrüt olasılığının yüksek olduğu hallerde gelecekteki risk tutarının da yükseleceğinin beklenmesi durumunda spesifik ters eğilim riski söz konusu olacaktır.

## Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | Cari Dönem | a<br>Yenileme maliyeti | b<br>Potansiyel kredi riski tutarı | c<br>EBPRT | d<br>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | e<br>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | f<br>Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*) | 2.029.609 | 763.133 | | - | 2.762.615 | 1.388.826 |
| 2 | 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) | | | -- | -- | -- | -- |
| 3 | 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) | | | | | -- | -- |
| 4 | 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) | | | | | 74.639 | 15.072 |
| 5 | 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 | | | | | -- | -- |
| **6** | **Toplam** | | | | | | **1.403.898** |

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

| | Önceki Dönem | a<br>Yenileme maliyeti | b<br>Potansiyel kredi riski tutarı | c<br>EBPRT | d<br>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | e<br>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | f<br>Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*) | 801.538 | 612.672 | | - | 1.383.536 | 730.563 |
| 2 | 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) | | | -- | -- | -- | -- |
| 3 | 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) | | | | | -- | -- |
| 4 | 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) | | | | | 408.040 | 81.682 |
| 5 | 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 | | | | | -- | -- |
| **6** | **Toplam** | | | | | | **812.245** |

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

## 2. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

| | Cari Dönem | a<br>Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | b<br>Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | | |
| 1 | Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | -- | -- |
| 2 | Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | -- | -- |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 2.762.615 | 1.054.000 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **2.762.615** | **1.054.000** |

| | Önceki Dönem | a<br>Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | b<br>Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | | |
| 1 | Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | -- | -- |
| 2 | Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | -- | -- |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 1.383.536 | 584.622 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **1.383.536** | **584.622** |

## 3. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (KKR)

| Cari Dönem | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50. | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski(*) |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 6.213 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | -- | -- | 849.489 | 1.493.796 | -- | -- | -- | -- | 916.796 |
| Kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 484.656 | -- | -- | 484.656 |
| Perakende alacaklar | -- | -- | -- | -- | 2.611 | -- | -- | -- | 1.958 |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | 488 | -- | -- | 488 |
| Hisse senedi yatırımları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer varlıklar ** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **6.213** | **--** | **849.489** | **1.493.796** | **2.611** | **485.144** | **--** | **--** | **1.403.898** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar
(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

| Önceki Dönem | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50. | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski(*) |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5.560 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | -- | -- | 756.028 | 735.971 | -- | -- | -- | -- | 519.191 |
| Kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | 289.947 | -- | -- | 289.947 |
| Perakende alacaklar | -- | -- | -- | -- | 3.850 | -- | -- | -- | 2.888 |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | 219 | -- | -- | 219 |
| Hisse senedi yatırımları | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer varlıklar ** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 5.560 | – | 756.028 | 735.971 | 3.850 | 290.166 | – | – | 812.245 |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar
(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

## 4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (KKR)

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Türev Finansal Araç Teminatları | | | | Diğer İşlem Teminatları | |
| Cari Dönem | Alınan Teminatlar | | Verilen Teminatlar | | Alınan | Verilen |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | Teminatlar | Teminatlar |
| Nakit-yerli para | 7.150 | -- | -- | -- | -- | 1.386.715 |
| Nakit-yabancı para | 22.977 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Devlet tahvili/bono-yerli | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Devlet tahvili/bono-diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kamu kurum tahvil/bono | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurumsal tahvil/bono | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Hisse senedi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer teminat | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 30.127 | – | – | – | – | 1.386.715 |

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Türev Finansal Araç Teminatları | | | | Diğer İşlem Teminatları | |
| Önceki Dönem | Alınan Teminatlar | | Verilen Teminatlar | | Alınan | Verilen |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | Teminatlar | Teminatlar |
| Nakit-yerli para | -- | -- | -- | -- | 750.891 | 3.922.038 |
| Nakit-yabancı para | 30.673 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Devlet tahvili/bono-yerli | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Devlet tahvili/bono-diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kamu kurum tahvil/bono | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kurumsal tahvil/bono | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Hisse senedi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer teminat | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam | 30.673 | – | – | – | 750.891 | 3.922.038 |

## 5. Kredi türevleri (KKR)

Bulunmamaktadır.

## 6. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

## e. Menkul kıymetleştirme

## 1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### 2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

### 3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

### 4. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

### 5. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

## f. Piyasa riski

### 1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetleri belirlenerek gerekli önlemler alınmıştır.

Piyasa riskinin ölçümünde standart metot ve içsel model kullanılarak risk hesaplamaları yapılmaktadır. Standart metot, BDDK tarafından kriterleri belirlenmiş bir uygulama olup solo ve konsolide bazda aylık olarak hesaplanmaktadır. İçsel model ile risk ölçümü ise günlük olarak yapılmakta ve bu kapsamda riske maruz değer, faiz duyarlılığı ve opsiyon duyarlılıkları gibi çeşitli risk göstergeleri takip edilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak yapılan ölçümlerde, yasal düzenlemelerde yer alan "Alım Satım Hesapları" tanımı dikkate alınarak yapılan sınıflandırma dikkate alınmaktadır. Maruz kalınan piyasa riskinin kontrolü amacıyla Banka Yönetim Kurulu tarafından risk göstergeleri ve zarar limitlerine ilişkin limitler belirlenmiştir.

### 2. Standart yaklaşım

| | | Cari Dönem RAT |
|---|---|---|
| | Dolaysız (peşin ürünler) | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 121.563 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | -- |
| 3 | Kur riski | 731.374 |
| 4 | Emtia riski | 109.200 |
| | Opsiyonlar | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | -- |
| 6 | Delta-plus metodu | 28.913 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | -- |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | -- |
| **9** | **Toplam** | **991.050** |

| | | Önceki Dönem RAT |
|---|---|---|
| | Dolaysız (peşin ürünler) | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 36.738 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | -- |
| 3 | Kur riski | 655.262 |
| 4 | Emtia riski | 71.563 |
| | Opsiyonlar | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | -- |
| 6 | Delta-plus metodu | 3.500 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | -- |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | -- |
| **9** | **Toplam** | **767.063** |

### 3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | |
|---|---|---|---|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 7.174 | 11.613 | 2.980 |
| Hisse Senedi Riski | -- | -- | -- |
| Kur Riski | 45.197 | 96.481 | 15.860 |
| Emtia Riski | 12.322 | 16.955 | 8.417 |
| Takas Riski | -- | -- | -- |
| Opsiyon Riski | 3.114 | 7.753 | 324 |
| Karşı Taraf Riski | -- | -- | -- |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **847.586** | **1.415.075** | **386.488** |

| | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 2.937 | 5.693 | 1.700 |
| Hisse Senedi Riski | -- | -- | -- |
| Kur Riski | 41.325 | 60.786 | 17.516 |
| Emtia Riski | 4.093 | 6.336 | 2.509 |
| Takas Riski | -- | -- | -- |
| Opsiyon Riski | 1.223 | 4.569 | 87 |
| Karşı Taraf Riski | -- | -- | -- |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **619.724** | **864.000** | **299.150** |

## g. Operasyonel risk

### 1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi"ne göre Banka'nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

### 2. Temel gösterge yöntemi

| | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | Toplam/Pozitif BG yıl sayış | Oran(%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 3.513.707 | 4.847.874 | 5.644.424 | 4.668.668 | 15 | 700.300 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar | | | | | | 8.753.753 |

# IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

## a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

| | Defter Değeri Cari Dönem | Gerçeğe Uygun Değer Cari Dönem |
|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | **105.046.854** | **99.302.139** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- |
| Bankalar | 4.172.556 | 4.172.554 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 7.623.248 | 7.623.248 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 6.075.170 | 5.653.716 |
| Krediler | 87.175.880 | 81.852.621 |
| | | |
| **Finansal Borçlar** | **108.794.154** | **108.249.766** |
| Bankalar Mevduatı | 2.857.794 | 2.837.738 |
| Diğer Mevduat | 81.270.986 | 81.319.644 |
| Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar | 1.385.878 | 1.385.878 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 15.213.154 | 15.140.237 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 6.274.450 | 5.777.019 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1.791.892 | 1.789.250 |

| | Defter Değeri Önceki Dönem | Gerçeğe Uygun Değer Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | **92.787.559** | **91.564.985** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 750.786 | 750.786 |
| Bankalar | 4.006.129 | 4.004.297 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 6.712.710 | 6.712.710 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 5.212.636 | 5.176.799 |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | 76.105.298 | 74.920.393 |
| | | |
| **Finansal Borçlar** | **101.738.929** | **101.540.914** |
| Bankalar Mevduatı | 6.082.694 | 6.073.726 |
| Diğer Mevduat | 69.163.111 | 69.160.587 |
| Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar | 3.977.111 | 3.977.111 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 13.884.045 | 13.729.414 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 5.261.523 | 5.225.391 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1.464.617 | 1.468.857 |
| Muhtelif Borçlar | 1.905.828 | 1.905.828 |

## b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

| Cari Dönem | 1. Seviye | 2.Seviye | 3.Seviye | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 179.110 | -- | -- | 179.110 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 83.265 | -- | -- | 83.265 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 95.845 | -- | -- | 95.845 |
| Diğer Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | -- | 2.029.609 | | 2.029.609 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.622.470 | -- | -- | 7.622.470 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 7.354.626 | -- | -- | 7.354.626 |
| Diğer Menkul Değerler | 267.844 | -- | -- | 267.844 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler | -- | -- | 323.627 | 323.627 |
| **Toplam Varlıklar** | **7.801.580** | **--** | **323.627** | **8.125.207** |
| | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -- | 1.925.430 | -- | **1.925.430** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **--** | **1.925.430** | **--** | **1.925.430** |

| Önceki Dönem | 1. Seviye | 2.Seviye | 3.Seviye | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 73.654 | 801.495 | -- | 875.149 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 72.914 | -- | -- | 72.914 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | 801.495 | -- | 801.495 |
| Diğer Menkul Değerler | 740 | -- | -- | 740 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler(*) | 6.414.245 | 235.350 | -- | 6.649.595 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 6.414.245 | -- | -- | 6.414.245 |
| Diğer Menkul Değerler | -- | 235.350 | -- | 235.350 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | | | -- |
| **Toplam Varlıklar** | **6.487.899** | **1.036.845** | **--** | **7.524.744** |
| | | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -- | 1.377.137 | -- | 1.377.137 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Yükümlülükler** | **--** | **1.377.137** | **--** | **1.377.137** |

(*) 31 Aralık 2017 döneminde TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen 3.956 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

**1.Seviye:** Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar
**2.Seviye:** 1. 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
**3.Seviye:** Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

### 3. Seviye hareket tablosu:

| | Cari dönem |
|---|---|
| **Dönem başındaki bakiye** | -- |
| Alışlar | -- |
| İtfa ve satışlar | -- |
| Transferler | 323.627 |
| **Dönem sonu bakiye** | **323.627** |

## X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

### a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

### b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın mali durumunu önemli ölçüde etkilme olasılığının bulunup bulunmadığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

## XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

### a. Net Yatırım Riski

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.347 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2018 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (2.828.755) TL (31 Aralık 2017: (1.277.553) TL)'dir.

### b. Nakit Akış Riski

Banka'nın özkaynaklarında yer alan Nakit akış riskinden korunma" değerleme farkı, TMS 27 özkaynak yöntemini uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin kur riski yönetimi kapsamında sözleşmeye tabii Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş'nin uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunan kalem olarak ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma enstrüman olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2018 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (29.409) TL'dir. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır.)

## XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine; Banka'nın belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmış olup önceki dönem bilgileri de aynı esas ile revize edilerek sunulmuştur.

**Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:**

| Cari Dönem (01/01/2018-31/12/2018) | Toptan Bankacılık | Kobi&Tarım bankacılığı | Bireysel Bankacılık | Hazine ve Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz geliri | 821.810 | 1.785.172 | 1.129.720 | 1.261.020 | **4.997.722** |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 236.313 | 1.000.194 | 908.076 | (49.223) | **2.095.360** |
| Diğer gelir/gider, net | 159.585 | 169.800 | 199.335 | (778.862) | **(250.142)** |
| **Bölüm gelirleri toplamı** | **1.217.708** | **2.955.166** | **2.237.131** | **432.935** | **6.842.940** |
| Diğer faaliyet giderleri (*) | (501.042) | (1.227.010) | (1.366.101) | (80.870) | **(3.175.023)** |
| Beklenen zarar karşılıkları | (1.233.568) | (840.306) | (498.072) | (244.297) | **(2.816.243)** |
| Vergi gideri | | | | | **(108.955)** |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | | | | | **1.439.804** |
| **Sürdürülen faaliyetler net karı** | **(516.902)** | **887.850** | **372.958** | **107.768** | **2.182.523** |
| Durdurulan faaliyetler net karı | | | | | **–** |
| **Net dönem karı** | **(516.902)** | **887.850** | **372.958** | **107.768** | **2.182.523** |
| **Cari Dönem (31/12/2018)** | | | | | |
| Bölüm varlıkları | 30.296.632 | 36.893.999 | 19.821.565 | 34.155.319 | **121.167.515** |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | | | | | **11.402.658** |
| Dağıtılmamış varlıklar | | | | | **5.087.776** |
| **Toplam varlıklar** | | | | | **137.657.949** |
| Bölüm yükümlülükleri | 18.794.196 | 19.668.884 | 43.339.908 | 29.823.565 | **111.626.553** |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | | | | | **10.586.746** |
| Özkaynaklar | | | | | **15.444.650** |
| **Toplam yükümlülükler** | | | | | **137.657.949** |

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

| Önceki Dönem (01/01/2017-31/12/2017) | Toptan Bankacılık | Kobi&Tarım bankacılığı | Bireysel Bankacılık | Hazine ve Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz geliri | 653.983 | 1.676.638 | 1.109.844 | 1.417.957 | **4.858.422** |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 196.684 | 719.239 | 661.898 | (69.832) | **1.507.989** |
| Diğer gelir/gider, net | 190.797 | 201.451 | 234.578 | (989.229) | **(362.403)** |
| **Bölüm gelirleri toplamı** | **1.041.464** | **2.597.328** | **2.006.320** | **358.896** | **6.004.008** |
| Diğer faaliyet giderleri | (453.290) | (1.065.819) | (1.250.908) | (73.186) | **(2.843.203)** |
| Kredi ve diğer al.değ.düş.karşılığı | (523.310) | (688.079) | (571.806) | (102.964) | **(1.886.159)** |
| Vergi gideri | | | | | **(347.264)** |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | | | | | **952.410** |
| **Sürdürülen faaliyetler net karı** | **64.864** | **843.430** | **183.606** | **182.746** | **1.879.792** |
| Durdurulan faaliyetler net karı | -- | -- | -- | -- | **–** |
| **Net dönem karı** | **64.864** | **843.430** | **183.606** | **182.746** | **1.879.792** |
| **Önceki Dönem (31.12.2017)** | | | | | |
| Bölüm varlıkları | 22.077.959 | 34.047.886 | 19.979.453 | 34.423.953 | **110.529.251** |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | | | | | **7.471.442** |
| Dağıtılmamış varlıklar | | | | | **3.047.591** |
| **Toplam varlıklar** | | | | | **121.048.284** |
| Bölüm yükümlülükleri | 18.566.896 | 17.804.255 | 34.979.522 | 32.058.317 | **103.408.990** |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | | | | | **4.826.389** |
| Özkaynaklar | | | | | **12.812.905** |
| **Toplam yükümlülükler** | | | | | **121.048.284** |

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

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 629.476 | 575.968 |
| TCMB | 1.744.616 | 10.962.810 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **2.374.092** | **11.538.778** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 1.100.460 | 702.489 |
| TCMB | 1.966.321 | 13.097.273 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **3.066.781** | **13.799.762** |

#### 2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1.683.477 | 3.764.264 |
| Vadeli Serbest Hesap | -- | -- |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 61.139 | 7.198.546 |
| **Toplam** | **1.744.616** | **10.962.810** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 894.109 | 1.706.639 |
| Vadeli Serbest Hesap | 1.072.212 | -- |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | 11.390.634 |
| **Toplam** | **1.966.321** | **13.097.273** |

#### 3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

31 Aralık 2018 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %1,5 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2017: %4 ile %10,5 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %4 ile %20 oranları arasında (31 Aralık 2017: %5 ile %19 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası ve Mayıs 2015'ten itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. Banka'nın TCMB nezninde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 193.978 TL (31 Aralık 2017: 101.420 TL) tutarında olup, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmiştir.

### b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

#### 1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

### 2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan amaçlı finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

### 3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 48.376 | 107.602 |
| Swap İşlemleri | 1.227.725 | 363.274 |
| Futures İşlemleri | -- | -- |
| Opsiyonlar | 1.028 | 281.604 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **1.277.129** | **752.480** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 26.614 | 23.498 |
| Swap İşlemleri | 445.748 | 246.519 |
| Futures İşlemleri | -- | -- |
| Opsiyonlar | 5.117 | 53.999 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **477.479** | **324.016** |

## c. Bankalara ilişkin bilgiler

### 1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| **Bankalar** | | |
| Yurtiçi | 255.769 | 4.239 |
| Yurtdışı | 1.263 | 3.911.285 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- |
| **Toplam** | **257.032** | **3.915.524** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| **Bankalar** | | |
| Yurtiçi | 202.501 | 381.016 |
| Yurtdışı | 12.255 | 3.410.357 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- |
| **Toplam** | **214.756** | **3.791.373** |

### 2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | Serbest Olmayan Tutar |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Cari Dönem |
| AB Ülkeleri | 669.445 | -- |
| ABD, Kanada | 2.951.253 | -- |
| OECD Ülkeleri (*) | 23.618 | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 290 | -- |
| Diğer | 267.942 | -- |
| **Toplam** | **3.912.548** | **--** |

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

| | Serbest Tutar | Serbest Olmayan Tutar |
|---|---|---|
| | Önceki Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 677.859 | 1.986.820 |
| ABD, Kanada | 307.399 | -- |
| OECD Ülkeleri (*) | 5.941 | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 271 | -- |
| Diğer | 444.322 | -- |
| **Toplam** | **1.435.792** | **1.986.820** |

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

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

### 1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

### 2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 238.181 TL tutarındadır.

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

| *Teminata verilen/bloke edilen* | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar* | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 111.118 | 127.063 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **111.118** | **127.063** |

| *Teminata verilen/bloke edilen* | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 376.777 | 377.457 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **376.777** | **377.457** |

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

| *Repo işlemlerine konu olan* | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar* | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 329.144 | -- |
| Hazine Bonosu | -- | -- |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | -- |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **329.144** | **--** |

| *Repo işlemlerine konu olan* | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 2.481.553 | 235.350 |
| Hazine Bonosu | -- | -- |
| Diğer Borçlanma Senetleri | -- | -- |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -- | 271.707 |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **2.481.553** | **507.057** |

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

| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar* | Cari Dönem |
|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **7.622.470** |
| Borsada İşlem Gören | 7.622.470 |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- |
| **Hisse Senetleri** | **778** |
| Borsada İşlem Gören | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | 778 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **--** |
| **Toplam** | **7.623.248** |

| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **6.649.595** |
| Borsada İşlem Gören | 6.649.595 |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- |
| **Hisse Senetleri** | **63.115** |
| Borsada İşlem Gören | 59.159 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 3.956 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **--** |
| **Toplam** | **6.712.710** |

## e. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **--** | **--** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **--** | **1.292** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **58.825** | **166** |
| **Toplam** | **58.825** | **1.458** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **--** | **--** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **--** | **4.655** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **58.782** | **--** |
| **Toplam** | **58.782** | **4.655** |

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

| Nakdi Krediler (*) (**) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **59.795.766** | **9.315.023** | **2.435.588** | **2.389.101** |
| İşletme Kredileri | 1.101.080 | 308.943 | 489.709 | 452.418 |
| İhracat Kredileri | 1.658.823 | 609.425 | -- | 21.016 |
| İthalat Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 557.274 | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 13.816.929 | 1.612.017 | 65 | 302.443 |
| Kredi Kartları | 6.808.148 | 945.981 | -- | 180.821 |
| Diğer | 35.853.512 | 5.838.657 | 1.945.814 | 1.432.403 |
| **İhtisas Kredileri** | **9.345.280** | **2.522.933** | **888** | **976.038** |
| **Diğer Alacaklar** | **--** | **--** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **69.141.046** | **11.837.956** | **2.436.476** | **3.365.139** |

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

(**) Telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçlarının yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve firmanın sahibi olduğu, firmanın ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payları kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 237.211 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup, tüm yasal ve idari izinlerin alınarak yeniden yapılandırılan risk bakiyesi ise 31 Aralık 2018 tarihi itibariyle sözkonusu borç TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak takip edilmeye başlanmıştır.

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 758.141 | -- |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | -- | 1.500.502 |
| **Toplam** | **758.141** | **1.500.502** |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 1 veya 2 defa uzatılanlar | 3.481.703 | 4.983.846 |
| 3,4 veya 5 defa uzatılanlar | 429.513 | 768.481 |
| 5 üzeri uzatılanlar | 198 | 49.288 |
| **Toplam** | **3.911.414** | **5.801.615** |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | 490.374 | 1.878.629 |
| 6 Ay - 12 Ay | 24.645 | 275.796 |
| 1-2 Yıl | 106.130 | 116.470 |
| 2-5 Yıl | 1.116.487 | 1.086.570 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 2.173.778 | 2.444.150 |
| **Toplam** | **3.911.414** | **5.801.615** |

## 3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 21.685.143 | 3.645.275 | 316.031 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 47.455.903 | 8.192.681 | 5.485.584 |
| **Toplam** | **69.141.046** | **11.837.956** | **5.801.615** |

## 4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **464.593** | **14.161.828** | **14.626.421** |
| Konut Kredisi | 1.115 | 3.341.508 | **3.342.623** |
| Taşıt Kredisi | 378 | 108.551 | **108.929** |
| İhtiyaç Kredisi | 463.100 | 10.711.769 | **11.174.869** |
| Diğer | -- | -- | **–** |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **–** | **15.825** | **15.825** |
| Konut Kredisi | -- | 15.382 | **15.382** |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | **–** |
| İhtiyaç Kredisi | -- | 443 | **443** |
| Diğer | -- | -- | **–** |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **–** | **1.479** | **1.479** |
| Konut Kredisi | -- | 1.265 | **1.265** |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | **–** |
| İhtiyaç Kredisi | -- | 214 | **214** |
| Diğer | -- | -- | **–** |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **6.172.880** | **429.798** | **6.602.678** |
| Taksitli | 2.690.121 | 429.798 | **3.119.919** |
| Taksitsiz | 3.482.759 | -- | **3.482.759** |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **1.629** | **–** | **1.629** |
| Taksitli | -- | -- | **–** |
| Taksitsiz | 1.629 | -- | **1.629** |
| **Personel Kredileri-TP** | **3.168** | **26.358** | **29.526** |
| Konut Kredisi | -- | 1.027 | **1.027** |
| Taşıt Kredisi | -- | 24 | **24** |
| İhtiyaç Kredisi | 3.168 | 25.307 | **28.475** |
| 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** | **27.114** | **125** | **27.239** |
| Taksitli | 11.881 | 125 | **12.006** |
| Taksitsiz | 15.233 | -- | **15.233** |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **43** | **–** | **43** |
| Taksitli | -- | -- | **–** |
| Taksitsiz | 43 | -- | **43** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)** | **1.058.203** | **–** | **1.058.203** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **–** | **–** | **–** |
| **Toplam** | **7.727.630** | **14.635.413** | **22.363.043** |

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 2.017 TL tutarındadır.

## 5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **424.294** | **11.589.045** | **12.013.339** |
| İşyeri Kredileri | -- | 131.195 | **131.195** |
| Taşıt Kredileri | 6.176 | 219.291 | **225.467** |
| İhtiyaç Kredileri | 418.118 | 11.238.559 | **11.656.677** |
| Diğer | -- | -- | **--** |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **502** | **1.108.064** | **1.108.566** |
| İşyeri Kredileri | -- | 5.960 | **5.960** |
| Taşıt Kredileri | -- | 21.603 | **21.603** |
| İhtiyaç Kredileri | 502 | 1.080.501 | **1.081.003** |
| Diğer | -- | -- | **--** |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **19.273** | **2.081.977** | **2.101.250** |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | **--** |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | **--** |
| İhtiyaç Kredileri | 19.273 | 2.081.977 | **2.101.250** |
| Diğer | -- | -- | **--** |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **1.300.398** | **2.899** | **1.303.297** |
| Taksitli | 388.555 | 2.899 | **391.454** |
| Taksitsiz | 911.843 | -- | **911.843** |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **64** | **--** | **64** |
| Taksitli | -- | -- | **--** |
| Taksitsiz | 64 | -- | **64** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **2.043.146** | **--** | **2.043.146** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **--** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **3.787.677** | **14.781.985** | **18.569.662** |

## 6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Kamu | 1.301.606 |
| Özel | 85.802.638 |
| **Toplam** | **87.104.244** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Kamu | 409.375 |
| Özel | 74.882.266 |
| **Toplam** | **75.291.641** |

## 7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 84.083.820 |
| Yurtdışı Krediler | 3.020.424 |
| **Toplam** | **87.104.244** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 74.415.867 |
| Yurtdışı Krediler | 875.774 |
| **Toplam** | **75.291.641** |

## 8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 469.488 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | -- |
| **Toplam** | **469.488** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 1.006.560 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | -- |
| **Toplam** | **1.006.560** |

## 9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklar

| Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar | Cari Dönem |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 590.773 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 1.039.505 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 1.948.496 |
| **Toplam** | **3.578.774** |

| Özel Karşılıklar | Önceki Dönem |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 186.239 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 414.551 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2.211.037 |
| **Toplam** | **2.811.827** |

## 10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Banka tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **21.949** | **41.748** | **116.396** |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 21.949 | 41.748 | 116.396 |

| | 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** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 64.319 | 25.290 | 208.988 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 64.319 | 25.290 | 208.988 |

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **436.446** | **582.994** | **2.606.044** |
| Dönem İçinde İntikal (+) (**) | 4.048.461 | 244.826 | 817.315 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 2.565.371 | 1.116.195 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 2.565.371 | 1.116.195 | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) (**) | 472.227 | 272.635 | 834.890 |
| Kayıttan düşülen (-) (**) | -- | -- | 237.211 |
| Satılan (-) (*) | 137 | 41.797 | 968.136 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 3 | 45 | 52.536 |
| Bireysel Krediler | 50 | 2.206 | 329.840 |
| Kredi Kartları | 64 | 38.838 | 186.455 |
| Diğer | 20 | 708 | 399.305 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **1.447.172** | **1.962.564** | **2.499.317** |
| Karşılık (-) | 590.773 | 1.039.505 | 1.948.496 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **856.399** | **923.059** | **550.821** |

(*) Banka, 2018 Mayıs, Ekim ve Aralık aylarında kanuni takip hesapları içerisinde izlenmekte olan 561.419 TL tutarındaki bireysel kredi portföyünü 41.658 TL bedel ile, 438.245 TL tutarındaki işletme portföyünü 14.190 TL bedel ile ve 10.374 TL tutarındaki ticari portföyünü 50 TL bedel ile varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

(**) Banka, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın ana hissedarına, diğer finans kuruluşları ile birlikte sendikasyona katılım çerçevesinde kullandırdığı ve yakın izlemedeki krediler altında sınıfladığı toplam 605.595 TL tutarındaki kredisini, dönem içinde donuk alacaklar hesabına intikal ettirdikten sonra 237.211 TL tutarındaki kısmını kayıtlarından çıkarmıştır.

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Donuk alacak hesaplarına intikal ettirilen yabancı para krediler Türk Lirası olarak izlenmektedir.

(iv)Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2018** | **856.399** | **923.059** | **550.821** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt) | 1.447.172 | 1.962.564 | 2.499.317 |
| Karşılık Tutarı (-) | 590.773 | 1.039.505 | 1.948.496 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 856.399 | 923.059 | 550.821 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Krediler (Brüt) | -- | -- | -- |
| Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diğer Krediler (Net) | -- | -- | -- |

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2017** | **250.207** | **168.443** | **395.007** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt) | 436.446 | 582.994 | 2.606.044 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 186.239 | 414.551 | 2.211.037 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 250.207 | 168.443 | 395.007 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |

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

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | **68.100** | **139.183** | **27.706** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 130.511 | 256.807 | 59.803 |
| Karşılık Tutarı (-) | 62.411 | 117.624 | 32.097 |

### 11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten sonra ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesine veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

### 12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

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

### 1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 1.111.654 TL'dir (31 Aralık 2017: 1.306.054 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 951.233 TL (31 Aralık 2017: 2.048.110 TL) tutarındadır.

## 2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri* | Cari Dönem |
|---|---|
| Devlet Tahvili | 6.075.170 |
| Hazine Bonosu | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- |
| **Toplam** | **6.075.170** |

| *Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri* | Önceki Dönem |
|---|---|
| Devlet Tahvili | 5.212.636 |
| Hazine Bonosu | -- |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -- |
| **Toplam** | **5.212.636** |

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

| *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar* | Cari Dönem |
|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **6.075.170** |
| Borsada İşlem Görenler | 6.075.170 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | -- |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **--** |
| **Toplam** | **6.075.170** |

| *Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar* | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **5.212.636** |
| Borsada İşlem Görenler | 5.212.636 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | -- |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **--** |
| **Toplam** | **5.212.636** |

## 4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **5.212.636** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 1.224.059 |
| Yıl İçindeki Alımlar | -- |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar / İtfa Olanlar | (361.525) |
| **Değer Azalışı Karşılığı (-)** | **--** |
| **Toplam** | **6.075.170** |

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar “Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları” satırında gösterilmiştir.

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **4.900.999** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 359.598 |
| Yıl İçindeki Alımlar | -- |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar / İtfa Olanlar | (47.961) |
| **Değer Azalışı Karşılığı (-)** | **--** |
| **Toplam** | **5.212.636** |

(*) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin reeskontlar “Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları” satırında gösterilmiştir.

Banka, daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde takip ettiği ve sınıflama tarihindeki yeni maliyet bedeli 2.826.026 TL ve 320.674 ABD Doları olan devlet iç borçlanma senetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 23 Temmuz, 24 Temmuz, 26 Aralık 2013, 24 Ocak 2014 ve 1 Kasım 2016 tarihlerinde "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföyüne sınıflamıştır. Menkullere ilişkin sınıflama tarihine kadar özkaynaklarda takip edilen 326.599 TL tutarındaki negatif değerleme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar etkin faiz yöntemi ile itfa edilerek kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı net 173.970 TL’dir (31 Aralık 2017: 191.369 TL).

## g. İştiraklere ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| 1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.[1] | İstanbul/Türkiye | 9 | -- |
| 2-Kredi Garanti Fonu A.Ş.[2] | Ankara/Türkiye | 2 | -- |
| 3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş.[2] | İzmir/Türkiye | 9 | -- |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 310.511 | 204.375 | 164.139 | 10.965 | -- | 34.818 | 36.919 | -- |
| 2 | 467.788 | 434.126 | 9.188 | 35.373 | -- | 135.818 | 372 | -- |
| 3 | 11.230 | 9.972 | 8.527 | 97 | -- | (534) | (600) | -- |

[1] Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
[2] Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

## h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Aralık 2018 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

| | Denizbank AG |
|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 1.400.769 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 2.058.130 |
| Yedekler | 5.878.251 |
| Sermayeden indirilecek değerler | 5.542 |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **9.331.608** |
| İlave ana sermaye toplamı | -- |
| Sermayeden indirilecek değerler | 22.168 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **9.309.440** |
| Katkı sermaye toplamı | 158.312 |
| **Sermaye** | **9.467.752** |
| Sermayeden indirilecek değerler | -- |
| **Net Kullanılabilir Özkaynak** | **9.467.752** |

### 2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) [3] |
|---|---|---|---|---|
| 1 | İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.[1] | İstanbul/Türkiye | 100 | -- |
| 2 | Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. [1] | İstanbul/Türkiye | 100 | -- |
| 3 | Denizbank AG | Viyana/Avusturya | 100 | -- |
| 4 | Eurodeniz International Banking Unit Ltd. | Lefkoşa / Kıbrıs | 100 | -- |
| 5 | Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100 | -- |
| 6 | Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.[1] | İstanbul / Türkiye | 71 | 29 |
| 7 | JSC Denizbank Moskova | Moskova / Rusya | 49 | 51 |
| 8 | Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. [2] | İstanbul / Türkiye | -- | 100 |
| 9 | Deniz Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul /Türkiye | 49 | 51 |
| 10 | Deniz Faktoring A.Ş. | İstanbul /Türkiye | 100 | -- |
| 11 | Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. [2] | İstanbul /Türkiye | -- | 89 |
| 12 | CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. [2] | Viyana/Avusturya | -- | 100 |

(1) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

(2) Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.

(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/(Zararı) | Önceki Dönem Kar/(Zararı) | Gerçeğe Uygun Değer | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 165.747 | 43.303 | 56.110 | 788 | -- | 48.800 | 872 | -- | -- |
| 2 | 1.459 | 1.167 | -- | -- | -- | (72) | (76) | -- | -- |
| 3 | 66.800.988 | 9.272.048 | 76.987 | 2.447.292 | 13.979 | 1.079.560 | 698.310 | -- | -- |
| 4 | 1.009.598 | 37.504 | 72 | 45.671 | -- | 244 | 297 | -- | -- |
| 5 | 407.870 | 338.357 | 2.817 | 38.442 | -- | 95.368 | 35.893 | -- | -- |
| 6 | 18.571 | 17.265 | 11.195 | 1.199 | -- | 434 | 1.018 | -- | -- |
| 7 | 1.389.670 | 431.524 | 3.917 | 92.811 | 10.205 | 58.826 | 39.150 | -- | -- |
| 8 | 17.450 | 15.449 | 261 | 2.850 | 28 | 4.402 | 5.984 | -- | -- |
| 9 | 3.089.706 | 686.361 | 243.209 | 306.112 | -- | 75.302 | 89.228 | -- | -- |
| 10 | 2.232.516 | 379.466 | 6.365 | 574.156 | -- | 101.763 | 61.641 | -- | -- |
| 11 | 566.447 | 250.040 | 341 | 1.554 | -- | 39.702 | 15.788 | -- | -- |
| 12 | 188.245 | 162.997 | 150.451 | 2 | -- | 3.252 | 2.844 | -- | -- |

Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **7.591.463** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **3.799.055** |
| Alışlar | 303.801 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | -- |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar (*) | 1.439.804 |
| Satışlar | -- |
| Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)(***) | 2.055.450 |
| Değer Azalma Karşılıkları | -- |
| **Dönem Sonu Değeri** | **11.390.518** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **--** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **--** |

(*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 31 Aralık 2018 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 1.909.425 TL (31 Aralık 2017: 977.306 TL), menkul değerler değerleme farkları (15.944) TL (31 Aralık 2017: 5.014 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden (29.409) TL (31 Aralık 2017: Yoktur), gayrimenkul yeniden değerleme 16.665 TL (31 Aralık 2017: 22.546) ve aktuaryel kazanç/(kayıp) (1.989) TL (31 Aralık 2017: Yoktur)'den oluşmaktadır.

(***) Üçüncü bölüm III no'lu dipnot'ta belirtilen TFRS 9 uyarınca Intertech'in 176.702 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

(ii) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Bankalar | 9.428.245 |
| Sigorta Şirketleri | -- |
| Faktoring Şirketleri | 379.466 |
| Leasing Şirketleri | 336.310 |
| Finansman Şirketleri | -- |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 1.246.497 |
| **Toplam** | **11.390.518** |

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

## i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

| Unvanı | Bankanın Payı (%) | Grubun Payı (%) | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. | 33 | 33 | 45.767 | 37.735 | 8.119 | 154.946 | (139.881) |

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

## j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## l. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

| | G.Menkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Maliyet | 66.100 | 208.928 | 1.247 | 942.627 | 1.218.902 |
| Birikmiş Amortisman | -- | (180.166) | (1.221) | (596.956) | (778.343) |
| **Net Defter Değeri** | **66.100** | **28.762** | **26** | **345.671** | **440.559** |
| **Cari Dönem** | | | | | **--** |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 66.100 | 28.762 | 26 | 345.671 | 440.559 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 3.450 | 9.275 | (4) | 100.477 | 113.198 |
| Amortisman Bedeli | (982) | (12.413) | (14) | (102.191) | (115.600) |
| Değer Azalış Karşılığı | (243) | -- | -- | -- | (243) |
| Kur Farkları (Net) | -- | -- | -- | 8 | 8 |
| Dönem Sonu Maliyet | 68.325 | 171.704 | 1.190 | 1.028.946 | 1.270.165 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman | -- | (146.080) | (1.182) | (684.981) | (832.243) |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **68.325** | **25.624** | **8** | **343.965** | **437.922** |

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

Yapılan değerleme sonucunda 36.010 TL (31 Aralık 2017: 32.645 TL) tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş, ilgili gayrimenkuller için geçmiş yıllarda ayrılmış olan 2.981 TL tutarındaki değer düşüş karşılığı iptal edilmiş ve ayrıca 3.156 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

## m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

| | Diğer | Şerefiye | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | | |
| Maliyet | 675.509 | 869 | 676.378 |
| Birikmiş Amortisman | (507.667) | -- | (507.667) |
| **Net Defter Değeri** | **167.842** | **869** | **168.711** |
| **Cari Dönem** | | | **--** |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 167.842 | 869 | 168.711 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 166.991 | -- | 166.991 |
| Amortisman Bedeli | (104.201) | -- | (104.201) |
| Değer Azalış Karşılığı | -- | (869) | (869) |
| Kur Farkları (Net) | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Maliyet | 844.044 | -- | 844.044 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman | (613.412) | -- | (613.412) |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **230.632** | **--** | **230.632** |

## n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Muhtelif Karşılıklar | 559.503 |
| Mali zarar (*) | 296.702 |
| Kazanılmamış Gelirler | 71.869 |
| Türev İşlemler Değerleme Farkları | 38.089 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 32.610 |
| Diğer | 543 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **999.316** |
| | |
| Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları | (21.809) |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları | (20.820) |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | **(42.629)** |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **956.687** |

(*) Mali zarar, kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Muhtelif Karşılıklar | 86.039 |
| Kazanılmamış Gelirler | 65.900 |
| Türev İşlemler Değerleme Farkları | 54.234 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 27.502 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **233.675** |
| | |
| Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları | (19.571) |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları | (3.364) |
| Diğer | (38.887) |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | **(61.822)** |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **171.853** |

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

Bulunmamaktadır.

## q. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

   Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 493.915 TL (31 Aralık 2017: 527.810 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### a. Mevduata ilişkin bilgiler

#### 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 Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 2.634.327 | -- | 2.931.067 | 25.741.058 | 1.534.319 | 1.081.038 | 794.517 | 13.340 | **34.729.666** |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 8.640.001 | -- | 5.875.286 | 15.161.470 | 642.733 | 833.645 | 2.076.278 | 1.579 | **33.230.992** |
| Yurt içinde Yer. K. | 8.023.928 | -- | 5.485.221 | 13.695.200 | 569.679 | 710.625 | 1.569.323 | 1.417 | **30.055.393** |
| Yurtdışında Yer. K. | 616.073 | -- | 390.065 | 1.466.270 | 73.054 | 123.020 | 506.955 | 162 | **3.175.599** |
| Resmi Kur. Mevduatı | 772.601 | -- | 31.054 | 48.761 | 19.336 | 1.314 | 913 | -- | **873.979** |
| Tic. Kur. Mevduatı | 2.466.277 | -- | 2.611.513 | 4.681.868 | 141.146 | 145.532 | 28.305 | -- | **10.074.641** |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 118.976 | -- | 76.892 | 987.865 | 167.608 | 17.511 | 68.481 | -- | **1.437.333** |
| Kıymetli Maden DH | 402.150 | -- | 53.384 | 378.595 | 29.670 | 43.033 | 10.890 | 6.653 | **924.375** |
| Bankalar Mevduatı | 74.298 | -- | 404.830 | 1.191.655 | 295.479 | 601.127 | 290.405 | -- | **2.857.794** |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Yurtiçi Bankalar | 885 | -- | -- | -- | -- | 6.780 | 2.000 | -- | **9.665** |
| Yurtdışı Bankalar | 72.405 | -- | 404.830 | 1.191.655 | 295.479 | 594.347 | 288.405 | -- | **2.847.121** |
| Katılım Bankaları | 1.008 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **1.008** |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| **Toplam** | **15.108.630** | **--** | **11.984.026** | **48.191.272** | **2.830.291** | **2.723.200** | **3.269.789** | **21.572** | **84.128.780** |

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 19.174.270 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 14.056.722 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

**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 Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 2.729.341 | -- | 2.158.790 | 21.443.416 | 1.013.313 | 419.983 | 381.550 | 18.953 | **28.165.346** |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 5.738.090 | -- | 3.534.780 | 13.392.639 | 1.158.109 | 1.434.479 | 1.565.203 | 1.485 | **26.824.785** |
| Yurt içinde Yer. K. | 5.318.472 | -- | 3.117.368 | 12.405.653 | 1.024.188 | 1.351.726 | 1.168.938 | 1.310 | **24.387.655** |
| Yurtdışında Yer. K. | 419.618 | -- | 417.412 | 986.986 | 133.921 | 82.753 | 396.265 | 175 | **2.437.130** |
| Resmi Kur. Mevduatı | 515.330 | -- | 60.012 | 73.405 | 13.340 | 70 | 4.297 | -- | **666.454** |
| Tic. Kur. Mevduatı | 3.122.118 | -- | 2.146.718 | 4.916.420 | 161.091 | 235.217 | 130.708 | -- | **10.712.272** |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 121.224 | -- | 245.123 | 1.120.697 | 498.612 | 135.924 | 19.708 | -- | **2.141.288** |
| Kıymetli Maden DH | 275.983 | -- | 41.758 | 270.412 | 24.620 | 25.990 | 8.470 | 5.733 | **652.966** |
| Bankalar Mevduatı | 39.695 | -- | 3.916.790 | 602.970 | 99.986 | 1.119.193 | 304.060 | -- | **6.082.694** |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Yurtiçi Bankalar | 3.283 | -- | 1.617.825 | 77.332 | 6.132 | -- | -- | -- | **1.704.572** |
| Yurtdışı Bankalar | 35.650 | -- | 2.298.965 | 525.638 | 93.854 | 1.119.193 | 304.060 | -- | **4.377.360** |
| Katılım Bankaları | 762 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **762** |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| **Toplam** | **12.541.781** | **--** | **12.103.971** | **41.819.959** | **2.969.071** | **3.370.856** | **2.413.996** | **26.171** | **75.245.805** |

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 14.427.793 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 12.396.992 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

#### 2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Cari Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 17.976.394 | 16.731.784 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 4.608.101 | 15.279.925 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | -- | -- |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- |
| **Toplam** | **22.584.495** | **32.011.709** |

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |
|---|---|---|
| | Önceki Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 14.280.818 | 13.842.565 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 3.444.973 | 11.546.115 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | -- | -- |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- |
| **Toplam** | **17.725.791** | **25.388.680** |

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 113.615 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | -- |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 74.037 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar | -- |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | -- |
| **Toplam** | **187.652** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 90.381 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | -- |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 55.016 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar | -- |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | -- |
| **Toplam** | **145.397** |

(iii) Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

## b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 93.475 | 121.698 |
| Swap İşlemleri | 860.660 | 555.211 |
| Futures İşlemleri | -- | -- |
| Opsiyonlar | 32 | 294.354 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **954.167** | **971.263** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 9.969 | 36.628 |
| Swap İşlemleri | 657.683 | 576.035 |
| Futures İşlemleri | -- | -- |
| Opsiyonlar | 13.082 | 83.740 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **680.734** | **696.403** |

## c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | -- | -- |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 233.809 | 818.246 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -- | 14.161.099 |
| **Toplam** | **233.809** | **14.979.345** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | -- | -- |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 207.039 | 564.908 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 585.518 | 12.526.580 |
| **Toplam** | **792.557** | **13.091.488** |

### 2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 233.809 | 9.180.210 |
| Orta ve Uzun Vadeli | -- | 5.799.135 |
| **Toplam** | **233.809** | **14.979.345** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 203.454 | 5.969.374 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 589.103 | 7.122.114 |
| **Toplam** | **792.557** | **13.091.488** |

### 3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %61'i (31 Aralık 2017: %62) mevduat, %18'i (31 Aralık 2017: %20) alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

## d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Tahvil | -- | -- |
| Bono | 1.791.892 | -- |
| Varlık Teminatlı Menkul Kıymet | -- | -- |
| **Toplam** | **1.791.892** | **–** |

Banka 9.976 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Tahvil | 248.543 | -- |
| Bono | 1.216.074 | -- |
| Varlık Teminatlı Menkul Kıymet | -- | -- |
| **Toplam** | **1.464.617** | **–** |

Banka 73.637 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı gözönüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 3.505 | 3.162 |
| 1-4 Yıl Arası | 6.502 | 6.470 |
| 4 Yıldan Fazla | -- | -- |
| **Toplam** | **10.007** | **9.632** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 9.622 | 8.984 |
| 1-4 Yıl Arası | 606 | 577 |
| 4 Yıldan Fazla | -- | -- |
| **Toplam** | **10.228** | **9.561** |

### 1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

### 2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### 3. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka şubeleri, binek otoları ve ATM lokasyonları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmekte ve henüz giderleştirilmemiş kısımlar "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

### 4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.070.884 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 29.113 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 299.763 |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 158.654 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 105.552 |
| Diğer | -- |
| **Toplam** | **1.476.199** |

### 2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 11.313 TL olup 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. Dövize endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

### 3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İskonto oranı | %5,45 | %4,69 |
| Faiz oranı | %16,00 | %11,50 |
| Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı | %10,00 | %6,50 |

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 115.748 TL (31 Aralık 2017: 95.413 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 78.975 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2017: 29.525 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **95.413** |
| Dönem içindeki değişim | 25.666 |
| Aktüeryal kayıp/kazanç | 36.152 |
| Dönem içinde ödenen | (41.483) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **115.748** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **77.610** |
| Dönem içindeki değişim | 28.065 |
| Aktüeryal kayıp/kazanç | 13.703 |
| Dönem içinde ödenen | (23.965) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **95.413** |

### 4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 240.039 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 88.104 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 90.000 TL'si ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmelere ilişkin ayrılan serbest karşılıkları, 85.669 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 198.802 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 358.203 TL'si kredi portföyünde ileride doğabilecek belirli riskler için ayrılan serbest karşılıkları, 98.485 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarını, 65.000 TL'si ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmelere ilişkin ayrılan serbest karşılıkları, 28.619 TL'si Banka aleyhine açılan davalar ve operasyonel risk için ayrılan karşılıkları, 37.747 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

## i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 221.047 TL kurumlar vergisi karşılığı, 170.192 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 267.549 TL (31 Aralık 2017: 258.971 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | -- |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 80.434 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2.789 |
| BSMV | 95.576 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | -- |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 4.123 |
| Diğer | 62.019 |
| **Toplam** | **244.941** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 50.855 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 71.103 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2.093 |
| BSMV | 59.972 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | -- |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2.980 |
| Diğer | 50.563 |
| **Toplam** | **237.566** |

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 9.639 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 10.957 |
| 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 | 671 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 1.341 |
| Diğer | -- |
| **Toplam** | **22.608** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 9.131 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 10.366 |
| 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 | 636 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 1.272 |
| Diğer | -- |
| **Toplam** | **21.405** |

### 2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "o" no'lu dipnotunda verilmiştir.

## j. Satış amaçlı ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

## k. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| **İlave Ana Sermeye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları** | **--** | **--** |
| Sermaye Benzeri Krediler | -- | -- |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | -- | -- |
| **Katkı Sermeye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları** | **--** | **6.274.450** |
| Sermaye Benzeri Krediler | -- | 6.274.450 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **6.274.450** |

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler Dördüncü bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | -- | -- |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | -- | -- |
| Yurtdışı Bankalardan | -- | 5.261.523 |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **5.261.523** |

## l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 3.316.100 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 3.316.100 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- |

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

### 5. 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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

### 7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

## 8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (*) | 50.368.526 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primi (**) | 15 |
| Hisse Senedi İptal Karı | -- |
| Diğer Sermaye Araçları | -- |
| Toplam Hisse Senedi İhracı (*) | 50.369 |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (*) | 50.368.526 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | -- |
| Hisse Senedi İhraç Primi (**) | 15 |
| Hisse Senedi İptal Karı | -- |
| Diğer Sermaye Araçları | -- |
| Toplam Hisse Senedi İhracı (*) | 50.369 |

(*) Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerleme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerleme farkları Bankanın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımı ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

28 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilen 1.500.000 TL'lik sermaye artışından 15 TL emisyon primi oluşmuştur.

## 9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | 778.054 | -- |
| Değerleme Farkı ve kur farkı | (674.500) | (130.743) |
| **Toplam** | **103.554** | **(130.743)** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | -- | -- |
| Değerleme Farkı ve kur farkı | (424.114) | (23.285) |
| **Toplam** | **(424.114)** | **(23.285)** |

## 10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm XI no'lu dipnotta yapılmıştır.

## 11. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## 12. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 69.796 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2017: 50.906 TL).

## 13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 1.879.792 TL tutarındaki 2017 yılı net dönem karından 93.990 TL'nin yasal yedek, kalan 1.785.802 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

#### 1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi taahhütleri 32.295.766 TL (31 Aralık 2017: 27.778.339 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 19.225.849 TL (31 Aralık 2017: 14.216.415 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 1.815.134 TL (31 Aralık 2017: 2.375.880 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

#### 2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 26.154.331 TL tutarında teminat mektupları, 223.364 TL tutarında aval ve kabulleri, 2.303.737 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 3.614.334 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 22.426.568 TL tutarında teminat mektupları, 204.541 TL tutarında aval ve kabulleri, 2.644.460 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 2.502.770 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 478.994 |
| Kesin teminat mektupları | 15.818.833 |
| Avans teminat mektupları | 2.557.254 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 181.679 |
| Diğer teminat mektupları | 7.117.571 |
| **Toplam** | **26.154.331** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 803.218 |
| Kesin teminat mektupları | 14.178.871 |
| Avans teminat mektupları | 2.402.152 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 161.951 |
| Diğer teminat mektupları | 4.880.376 |
| **Toplam** | **22.426.568** |

#### 3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 10.731.710 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 10.731.710 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | -- |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 21.564.056 |
| **Toplam** | **32.295.766** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 7.382.910 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 7.381.967 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 943 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 20.395.429 |
| **Toplam** | **27.778.339** |

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | % | YP | % |
| **Tarım** | **186.307** | **1,73** | **290.968** | **1,34** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 181.336 | 1,68 | 286.877 | 1,33 |
| Ormancılık | 1.640 | 0,02 | 1.070 | -- |
| Balıkçılık | 3.331 | 0,03 | 3.021 | 0,01 |
| **Sanayi** | **1.832.731** | **17,00** | **9.555.165** | **44,44** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 97.822 | 0,91 | 338.917 | 1,58 |
| İmalat Sanayi | 1.455.576 | 13,50 | 8.565.745 | 39,83 |
| Elektrik, Gaz, Su | 279.333 | 2,59 | 650.503 | 3,03 |
| **İnşaat** | **3.048.479** | **28,25** | **5.005.848** | **23,28** |
| **Hizmetler** | **4.063.585** | **37,67** | **4.181.710** | **19,44** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2.251.076 | 20,87 | 2.207.233 | 10,26 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 239.659 | 2,22 | 412.544 | 1,92 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 503.609 | 4,67 | 1.081.896 | 5,03 |
| Mali Kuruluşlar | 711.503 | 6,59 | 401.884 | 1,87 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 43.989 | 0,41 | 3.143 | 0,01 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | -- |
| Eğitim Hizmetleri | 163.748 | 1,52 | 11.803 | 0,05 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 150.001 | 1,39 | 63.207 | 0,30 |
| **Diğer** | **1.661.147** | **15,35** | **2.469.826** | **11,50** |
| **Toplam** | **10.792.249** | **100,00** | **21.503.517** | **100,00** |

| | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | % | YP | % |
| **Tarım** | **139.420** | **1,25** | **193.480** | **1,17** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 136.563 | 1,22 | 192.397 | 1,16 |
| Ormancılık | 1.775 | 0,02 | 1.083 | 0,01 |
| Balıkçılık | 1.082 | 0,01 | -- | -- |
| **Sanayi** | **1.882.658** | **16,82** | **7.595.457** | **45,80** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 161.110 | 1,44 | 218.858 | 1,32 |
| İmalat Sanayi | 1.561.839 | 13,95 | 6.689.022 | 40,33 |
| Elektrik, Gaz, Su | 159.709 | 1,43 | 687.577 | 4,15 |
| **İnşaat** | **3.430.640** | **30,65** | **3.997.709** | **24,11** |
| **Hizmetler** | **3.762.914** | **33,61** | **3.408.538** | **20,56** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2.220.924 | 19,84 | 1.840.758 | 11,10 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 244.290 | 2,18 | 377.787 | 2,28 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 526.167 | 4,70 | 783.043 | 4,72 |
| Mali Kuruluşlar | 324.788 | 2,90 | 345.839 | 2,09 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | 47.336 | 0,42 | 4.878 | 0,03 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | -- | -- | -- | -- |
| Eğitim Hizmetleri | 216.080 | 1,93 | 13.086 | 0,08 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 183.329 | 1,64 | 43.147 | 0,26 |
| **Diğer** | **1.978.203** | **17,67** | **1.389.320** | **8,36** |
| **Toplam** | **11.193.835** | **100,00** | **16.584.504** | **100,00** |

(iii)I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 10.486.791 | 14.460.464 | 291.675 | 915.401 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 7.826 | 215.538 | -- | -- |
| Akreditifler | 5.949 | 2.286.919 | -- | 10.869 |
| Cirolar | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -- | -- | -- | -- |
| Faktoring Garantilerinden | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 8 | 3.609.075 | -- | 5.251 |
| **Toplam** | **10.500.574** | **20.571.996** | **291.675** | **931.521** |

## b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| Cari Dönem | 1 Aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | | | | | |
| **A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler** | -- | -- | -- | -- | -- | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **51.203.938** | **12.043.371** | **15.325.280** | **5.438.811** | **--** | **84.011.400** |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 1.066.319 | 1.348.354 | 1.265.886 | 139.117 | -- | 3.819.676 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 1.033.944 | 1.424.524 | 1.274.604 | 142.476 | -- | 3.875.548 |
| Swap Para Alım İşlemleri | 21.540.447 | 894.445 | 3.239.445 | 2.831.722 | -- | 28.506.059 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 22.112.015 | 915.005 | 3.821.142 | 2.325.496 | -- | 29.173.658 |
| Para Alım Opsiyonları | 2.690.523 | 3.672.596 | 2.905.302 | -- | -- | 9.268.421 |
| Para Satım Opsiyonları | 2.760.690 | 3.637.324 | 2.818.901 | -- | -- | 9.216.915 |
| Futures Para Alım İşlemleri | -- | 72.356 | -- | -- | -- | 72.356 |
| Futures Para Satım İşlemleri | -- | 78.767 | -- | -- | -- | 78.767 |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **499.999** | **--** | **2.854.796** | **9.095.766** | **18.203.266** | **30.653.827** |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | 250.000 | -- | 1.427.398 | 4.482.107 | 9.101.633 | 15.261.138 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | 249.999 | -- | 1.427.398 | 4.482.107 | 9.101.633 | 15.261.137 |
| Faiz Alım Opsiyonları | -- | -- | -- | 65.776 | -- | 65.776 |
| Faiz Satım Opsiyonları | -- | -- | -- | 65.776 | -- | 65.776 |
| Mankul Değerler Alım Opsiyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Değerler Satım Opsiyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Futures Faiz Alım İşlemleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Futures Faiz Satım İşlemleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)** | **1.297.876** | **93.792** | **677.077** | **190.201** | **--** | **2.258.946** |
| **B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)** | **53.001.813** | **12.137.163** | **18.857.153** | **14.724.778** | **18.203.266** | **116.924.173** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **53.001.813** | **12.137.163** | **18.857.153** | **14.724.778** | **18.203.266** | **116.924.173** |

| Önceki Dönem | 1 Aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | | | | | |
| **A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler** | -- | -- | -- | -- | -- | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **33.385.698** | **10.904.179** | **13.399.370** | **5.503.728** | **--** | **63.192.975** |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 1.905.948 | 1.084.914 | 949.090 | 73.733 | -- | 4.013.685 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 1.896.337 | 1.095.765 | 925.131 | 72.907 | -- | 3.990.140 |
| Swap Para Alım İşlemleri | 13.872.354 | 2.463.695 | 2.692.436 | 2.550.481 | -- | 21.578.966 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 12.723.161 | 2.476.084 | 2.603.491 | 2.792.409 | -- | 20.595.145 |
| Para Alım Opsiyonları | 1.479.656 | 1.879.799 | 3.073.114 | 7.022 | -- | 6.439.591 |
| Para Satım Opsiyonları | 1.508.242 | 1.903.922 | 3.156.108 | 7.176 | -- | 6.575.448 |
| Futures Para Alım İşlemleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Futures Para Satım İşlemleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **1.100.000** | **1.129.708** | **6.513.150** | **10.889.662** | **15.887.036** | **35.519.556** |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | 550.000 | 164.854 | 2.856.575 | 5.444.831 | 7.886.098 | 16.902.358 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | 550.000 | 164.854 | 2.856.575 | 5.444.831 | 7.886.098 | 16.902.358 |
| Faiz Alım Opsiyonları | -- | -- | 800.000 | -- | 57.420 | 857.420 |
| Faiz Satım Opsiyonları | -- | 800.000 | -- | -- | 57.420 | 857.420 |
| Mankul Değerler Alım Opsiyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Değerler Satım Opsiyonları | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Futures Faiz Alım İşlemleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Futures Faiz Satım İşlemleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)** | **1.694.012** | **258.648** | **312.748** | **--** | **--** | **2.265.408** |
| **B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)** | **36.179.710** | **12.292.535** | **20.225.268** | **16.393.390** | **15.887.036** | **100.977.939** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **36.179.710** | **12.292.535** | **20.225.268** | **16.393.390** | **15.887.036** | **100.977.939** |

## c. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 85.669 TL (31 Aralık 2017: 23.429 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

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

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### a. Faiz gelirleri

#### 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 3.543.083 | 234.908 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 7.338.431 | 1.067.939 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 252.765 | -- |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- |
| **Toplam** | **11.134.279** | **1.302.847** |

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 2.406.312 | 95.554 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 5.802.039 | 782.606 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 62.303 | -- |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- |
| **Toplam** | **8.270.654** | **878.160** |

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

#### 2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| TC Merkez Bankasından | 78.254 | 5.459 |
| Yurtiçi Bankalardan | 35.179 | 11.224 |
| Yurtdışı Bankalardan | 988 | 35.040 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- |
| **Toplam** | **114.421** | **51.723** |

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 193.978 TL tutarında olup, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmiştir.

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| TC Merkez Bankasından | 113.514 | 576 |
| Yurtiçi Bankalardan | 13.522 | 3.467 |
| Yurtdışı Bankalardan | 3.238 | 7.371 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- |
| **Toplam** | **130.274** | **11.414** |

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 101.420 TL tutarında olup, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmiştir.

#### 3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 23.033 | 940 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 811.701 | 27.551 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 771.539 | 93.445 |
| **Toplam** | **1.606.273** | **121.936** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 10.063 | 6.722 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 527.387 | 39.136 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 428.610 | 77.568 |
| **Toplam** | **966.060** | **123.426** |

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 3 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, 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.

### 4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 89.265 |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 34.960 |

## b. Faiz giderleri

### 1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| **Bankalara** | **28.970** | **933.808** |
| TC Merkez Bankasına | 28 | -- |
| Yurtiçi Bankalara | 16.280 | 80.582 |
| Yurtdışı Bankalara | 12.662 | 853.226 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -- | -- |
| **Diğer Kuruluşlara** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **28.970** | **933.808** |

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | TP | YP |
| **Bankalara** | **76.319** | **651.190** |
| TC Merkez Bankasına | 61 | -- |
| Yurtiçi Bankalara | 14.623 | 13.311 |
| Yurtdışı Bankalara | 61.635 | 637.879 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -- | -- |
| **Diğer Kuruluşlara** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **76.319** | **651.190** |

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

### 2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 73.319 |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 37.187 |

### 3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 358.211 |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 156.250 |

### 4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 13 | 91.445 | -- | -- | -- | -- | -- | **91.458** |
| Tasarruf Mevduatı | 25 | 628.951 | 4.103.767 | 175.939 | 88.495 | 66.366 | 1.637 | **5.065.180** |
| Resmi Mevduat | -- | 6.369 | 9.597 | 3.157 | 142 | 105 | -- | **19.370** |
| Ticari Mevduat | 1 | 562.036 | 912.563 | 24.247 | 24.873 | 9.960 | -- | **1.533.680** |
| Diğer Mevduat | -- | 22.775 | 172.355 | 23.239 | 7.005 | 4.537 | -- | **229.911** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| **Toplam** | **39** | **1.311.576** | **5.198.282** | **226.582** | **120.515** | **80.968** | **1.637** | **6.939.599** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Dth | 6 | 115.623 | 620.130 | 27.253 | 40.138 | 58.034 | -- | **861.184** |
| Bankalararası Mevduat | 13.007 | 71.266 | -- | -- | -- | -- | -- | **84.273** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **--** |
| Kıymetli Maden Depo | 8 | 3.397 | 4.765 | 802 | 922 | 233 | 136 | **10.263** |
| **Toplam** | **13.021** | **190.286** | **624.895** | **28.055** | **41.060** | **58.267** | **136** | **955.720** |
| **Genel Toplam** | **13.060** | **1.501.862** | **5.823.177** | **254.637** | **161.575** | **139.235** | **1.773** | **7.895.319** |

### c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 900 |
| Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | -- |
| Diğer(*) | 1.232 |
| **Toplam** | **2.132** |

(*) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan temettü gelirini göstermektedir.

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | -- |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 262 |
| Diğer(*) | 822 |
| **Toplam** | **1.084** |

(*) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan temettü gelirini göstermektedir.

### d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Kar** | **835.932.259** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 42.847 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 13.816.417 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 822.072.995 |
| **Zarar (-)** | **836.309.027** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 43.672 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 11.239.670 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 825.025.685 |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **(376.768)** |

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 2.355.949 TL'dir.

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Kar** | **308.557.519** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 16.752 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 6.429.883 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 302.110.884 |
| **Zarar (-)** | **309.432.148** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 58.840 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 7.167.973 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 302.205.335 |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **(874.629)** |

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı (1.525.389) TL'dir.

## e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

## f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 2.586.402 |
| *12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (*)* | *(56.666)* |
| *Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)* | *812.376* |
| *Temerrüt (Üçüncü Aşama)* | *1.830.692* |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | -- |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV* | -- |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV* | -- |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları | -- |
| *İştirakler* | -- |
| *Bağlı Ortaklıklar* | -- |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar* | -- |
| Diğer | 229.841 |
| **Toplam** | **2.816.243** |

(*) Banka, 2018 yılından itibaren kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirerek finansal tablolarına yansıtmaktadır.

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1.381.465 |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *187.039* |
| *IV.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *423.308* |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *771.118* |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | -- |
| Genel Karşılık Giderleri | 198.418 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 160.373 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | -- |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV* | -- |
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | -- |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | -- |
| *İştirakler* | -- |
| *Bağlı Ortaklıklar* | -- |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)* | -- |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | -- |
| Diğer | 145.903 |
| **Toplam** | **1.886.159** |

## g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Personel Giderleri (*) | 1.349.180 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (*) | 1.000 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 243 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 115.600 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | 869 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri | 104.201 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 2.141 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 1.224.740 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *337.729* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *85.688* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *63.952* |
| *Diğer Giderler (**)* | *737.371* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 2.338 |
| Diğer | 374.711 |
| **Toplam** | **3.175.023** |

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 61.205 TL tutarında haberleşme, 78.150 TL tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 24.590 TL tutarında kırtasiye, 36.793 TL tutarında ısıtma ve aydınlatma, 230.038 TL tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 27.320 TL tutarında taşıt aracı gideri ve 279.275 TL tutarında diğer giderleri içermektedir.

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Personel Giderleri | 1.262.617 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 4.098 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 104.594 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 100.181 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 1.503 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 1.034.636 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *299.259* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *71.168* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *73.180* |
| *Diğer Giderler (*)* | *591.029* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 4.644 |
| Diğer | 330.930 |
| **Toplam** | **2.843.203** |

(*) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 62.626 TL tutarında haberleşme, 77.776 TL tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 25.272 TL tutarında kırtasiye, 26.407 TL tutarında ısıtma ve aydınlatma, 189.754 TL tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 25.778 TL tutarında taşıt aracı gideri ve 183.416 TL tutarında diğer giderleri içermektedir.

## h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak – 31 Aralık 2018 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 2.291.478 TL tutarındadır (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 2.227.056 TL).

1 Ocak – 31 Aralık 2018 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

## i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

### 1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

1 Ocak – 31 Aralık 2018 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 221.047); ertelenmiş vergi gideri 3.955.279 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 3.846.324 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 126.217 TL net ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Cari Dönem |
|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | 678.018 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | (548.540) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) | (240.646) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+) | 2.213 |
| **Toplam** | **(108.955)** |

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Önceki Dönem |
|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | 131.491 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | (250.465) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) | (28.543) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+) | 21.300 |
| **Toplam** | **(126.217)** |

3. 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 |
|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-) | (167.224) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+) | (238.433) |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | 296.702 |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- |
| **Toplam** | **(108.955)** |

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Önceki Dönem |
|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-) | (118.974) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+) | (7.243) |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- |
| **Toplam** | **(126.217)** |

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

Banka'nın dönem net kar tutarı 2.182.523 TL (31 Aralık 2017: 1.879.792 TL)'dir.

## k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1. 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'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

3. Banka 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken erken uygulamasına izin verilen TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

4. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.347 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem |
|---|---|
| Kredi kartı takas ve diğer komisyonları | 1.255.518 |
| Üye işyeri / POS komisyonları | 461.883 |
| Dosya masrafları ve diğer komisyonlar | 343.275 |
| Sigorta hizmetleri ve kar payları | 298.715 |
| Hesap yönetim ücretleri | 64.015 |
| Havale komisyonları | 51.779 |
| Aracılık hizmetlerinden | 19.332 |
| Ekspertiz ücretleri | 16.364 |
| Diğer | 202.144 |
| **Toplam** | **2.713.025** |

| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar | Önceki Dönem |
|---|---|
| Kredi kartı takas ve diğer komisyonları | 750.674 |
| Üye işyeri / POS komisyonları | 288.249 |
| Sigorta hizmetleri ve kar payları | 327.661 |
| Dosya masraf ve diğer komisyonlar | 200.797 |
| Hesap yönetim ücretleri | 57.254 |
| Havale komisyonları | 38.432 |
| Aracılık hizmetlerinden | 20.116 |
| Ekspertiz ücretleri | 18.795 |
| Diğer | 84.212 |
| **Toplam** | **1.786.190** |

| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem |
|---|---|
| Kredi kartı / POS komisyonları | 667.394 |
| EFT için verilen ücret ve komisyonlar | 16.377 |
| Diğer | 224.562 |
| **Toplam** | **908.333** |

| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | Önceki Dönem |
|---|---|
| Kredi kartı / POS komisyonları | 401.789 |
| EFT için verilen ücret ve komisyonlar | 11.954 |
| Diğer | 85.508 |
| **Toplam** | **499.251** |

## V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

### a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### c. TMS 8 Uyarınca yapılan düzeltmeler

Üçüncü bölüm XXI-d no'lu dipnotta verilmiştir.

### d. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

Kar dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup, finansalların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

### e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiye uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Cari döneme ait vergi sonrası net tutar (345.120) TL'dir.

TMS 27 Özkaynak yöntemi uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş'nin kur riski kapsamında 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla cari dönemde özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (29.409) TL'dir.

25.099 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerleme artışı, 6.209 TL tutarında ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 176.702 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktueryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net (30.188) TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (1.551.202) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 1.932.341 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

### f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka, 2018 yılında geçmiş yıl karlarından 1.785.802 TL'yi (31 Aralık 2017: 1.271.963 TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Yasal yedek akçelere ayrılan tutar 93.990 TL'dir (31 Aralık 2017: 70.464).

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

### a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, ile Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak, orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasasından alacaklar, bankalardaki vadeli depolar, hisse senetleri hariç menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

#### 1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

| | Cari Dönem |
|---|---|
| | 01.01.2018 |
| **Nakit** | **2.073.688** |
| Kasa, efektif deposu ve diğer | 1.802.940 |
| Bankalardaki vadesiz depo | 270.748 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **8.059.690** |
| Bankalararası para piyasası | 750.000 |
| Bankalardaki vadeli depo | 7.191.206 |
| Menkul kıymetler | 118.484 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **10.133.378** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| | 01.01.2017 |
| **Nakit** | **2.073.608** |
| Kasa, efektif deposu ve diğer | 1.754.183 |
| Bankalardaki vadesiz depo | 319.425 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **9.910.140** |
| Bankalararası para piyasası | 3.001.396 |
| Bankalardaki vadeli depo | 6.812.558 |
| Menkul kıymetler | 96.186 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **11.983.748** |

## 2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

| | Cari Dönem |
|---|---|
| | 31.12.2018 |
| **Nakit** | **4.601.357** |
| Kasa, efektif deposu ve diğer | 1.205.444 |
| Bankalardaki vadesiz depo | 3.395.913 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **6.579.674** |
| Bankalararası para piyasası | -- |
| Bankalardaki vadeli depo | 6.162.915 |
| Menkul kıymetler | 416.759 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **11.181.031** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| | 31.12.2017 |
| **Nakit** | **2.073.688** |
| Kasa, efektif deposu ve diğer | 1.802.940 |
| Bankalardaki vadesiz depo | 270.748 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **8.059.690** |
| Bankalararası para piyasası | 750.000 |
| Bankalardaki vadeli depo | 7.191.206 |
| Menkul kıymetler | 118.484 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **10.133.378** |

### b. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 12.707.426 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2017: 15.063.594). Ayrıca, yurtdışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye yoktur (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2017: 1.986.820 TL).

### c. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (7.714.831) TL (31 Aralık 2017: ((3.418.730) TL) tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 10.133.378 TL (31 Aralık 2017: 11.983.748 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 11.181.031 TL (31 Aralık 2017: 10.133.378 TL) olarak gerçekleşmiştir .

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 3.241.165 TL (31 Aralık 2017: (503.852) TL); "diğer borçlarda net artış (azalış)" para piyasalarına borçlar, muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalamasının dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkından oluşmakta olup 31 Aralık 2018 itibarıyla 2.194.889 TL'dir (31 Aralık 2017: 982.577 TL).

## VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları) Nakdi | G.Nakdi | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları Nakdi | G.Nakdi | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler Nakdi | G.Nakdi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Krediler** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 3.904.644 | 197.694 | 9.439 | 4.655 | 54 | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.034.087 | 127.377 | 11.263 | 1.292 | 34 | -- |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 115.513 | 701 | 546 | 3 | 8 | -- |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları) Nakdi | G.Nakdi | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları Nakdi | G.Nakdi | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler Nakdi | G.Nakdi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Krediler** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 2.661.889 | 188.357 | 5.448 | 7.721 | 56 | 4 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3.904.644 | 197.694 | 9.439 | 4.655 | 54 | -- |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 66.635 | 776 | 484 | 5 | 2.561 | -- |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

### b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları) Cari Dönem | Önceki Dönem | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları(**) Cari Dönem | Önceki Dönem | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dönem Başı Bakiyesi | 3.058.719 | 2.580.369 | 8.811.959 | 6.607.506 | 19.167 | 9.448 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.916.874 | 3.058.719 | 11.965.213 | 8.811.959 | 16.882 | 19.167 |
| Verilen Faiz ve Komisyon Gideri | 89.601 | 56.662 | 500.920 | 410.154 | 2.282 | 749 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Sberbank'dan temin edilen 1.050 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları) Cari Dönem | Önceki Dönem | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları Cari Dönem | Önceki Dönem | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 2.598.429 | 9.209.555 | 51.000 | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 7.927.779 | 2.598.429 | -- | 51.000 | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | 527.908 | (181.836) | (5.033) | 8.264 | -- | -- |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

### d. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 103.691 TL (31 Aralık 2017: 76.869 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %1,1, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %13,2, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,4'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 9.632 TL (31 Aralık 2017: 9.561 TL) tutarındadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

## VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

### a. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 710 | 11.780 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | 1 | 6 | 1-Bahreyn | 13.046.222 | - |

### b. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilcilik açması, kapatması, organizasyonu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklamalar

2018 yılı içerisinde 31 adet şube açılmış 17 adet şube kapatılmıştır.

# ALTINCI BÖLÜM
# DİĞER AÇIKLAMALAR

## I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### a. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### b. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

| Moody's(*) | |
|---|---|
| Görünüm | **Negatif** |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat | **B2** |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat | **Not Prime** |
| Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat | **B2** |
| Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat | **Not Prime** |
| Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) | **b3** |

(*)28.08.2018 tarihi itibarıyla

| Fitch Ratings(**) | |
|---|---|
| Görünüm | **Negatif** |
| Uzun Vadeli Yabancı Para | **BB-** |
| Kısa Vadeli Yabancı Para | **B** |
| Uzun Vadeli Yerel Para | **BB** |
| Kısa Vadeli Yerel Para | **B** |
| Finansal Kapasite | **b+** |
| Destek | **3** |
| Ulusal | **AA (tur)(Durağan)** |

(**)10.10.2018 tarihi itibarıyla

### c. Bilanço sonrası hususlar

22 Mayıs 2018 tarihinde, Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) ve Sberbank of Russia (Sberbank), Sberbank'ın, sahibi olduğu Denizbank'ın hisselerinin %99,85'inin Emirates NBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzaladıklarını duyurmuştur.

Satış işleminin tamamlanmasıyla birlikte, Sberbank'ın Denizbank'taki hissedarlığı sona erecektir. İmzalanan sözleşme doğrultusunda, %99,85'lik hissenin satış fiyatı Denizbank'ın 31 Ekim 2017 itibarıyla sahip olduğu konsolide özkaynak büyüklüğüne dayalı olarak, fiyat sabitleme mekanizmasıyla birlikte 14.609 milyon TL olarak belirlenmiştir. Söz konusu tutara ek olarak, Emirates NBD, 31 Ekim 2017 ile satış işleminin kapanış tarihi arasındaki dönem için devir bedeli üzerinden Sberbank'a faiz ödeyecektir. Denizbank'ın 31 Ekim 2017'den satış işleminin kapanış tarihine kadar sürecek dönemde elde edeceği kar Emirates NBD'nin hesabına yazılacaktır. Devir işleminin bir parçası olarak, satış işleminin kapanışıyla birlikte, Emirates NBD, geçmişte Sberbank tarafından Denizbank'a verilmiş olan sermaye benzeri kredilerin sahipliğini de üstlenecektir.

Satış işleminin tamamlanması, Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri'nin ve Denizbank'ın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayına tabidir.

# YEDİNCİ BÖLÜM
# BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 21 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

## II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.