

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 700,000 bin TL'si cari dönemde ve 1,160,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1,860,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Alper Güvenç SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Ekim 2018
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

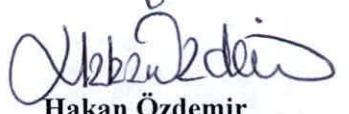
1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporu

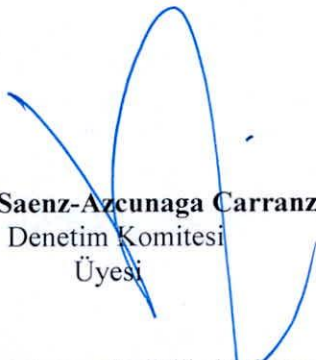
Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin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


Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı


Ali Fuat Erbil
Genel Müdür


Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı


Hakan Özdemir
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü


Jorge Saenz-Azcunaga Carranza
Denetim Komitesi
Üyesi


Ricardo Gomez Barredo
Denetim Komitesi
Üyesi


Belkas Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Varlıklar	5
II.	Bilançolar -Yükümlülükler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar tablosu	8
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

Konsolide Olmayan Önceki Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Aktif kalemler	12
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	13
III.	Nazım hesaplar tablosu	14
IV.	Gelir tablosu	15
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	16
VI.	Özkaynak değişim tablosu	17
VII.	Nakit akış tablosu	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	22
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	25
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	29
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	35
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	37
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	37
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	38
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	39
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	40
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	40
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	40
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	40
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	43
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	45
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	45
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	45
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	45
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	46
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	48
XXV.	Hisse başına kazanç	48
XXVI.	İlişkili taraflar	48
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	48
XXVIII.	Sınıflandırmalar	49
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	53

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünöye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	58
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	72
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	72
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	74
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	77
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	79
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	85
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	85
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	85
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	86

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	89
II.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	109
III.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	127
IV.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	137
V.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	147
VI.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	149
VII.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	151
VIII.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	158
IX.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	165
X.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	165
XI.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	166
XII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	168
XIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	168
XIV.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	169

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	171
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	171

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	172
II.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	181
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	182
IV.	01.07.2018 - 30.09.2018 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	182
V.	01.07.2018 - 30.09.2018 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	182

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 921, yurtdışında 8 şubesi ve 3 temsilciliği (31 Aralık 2017: yurtiçinde 937, yurtdışında 8 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet hisse senetlerini satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmış ve Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmaya devam etmiştir.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

Doğu Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %0.05 tir.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 72 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya’da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanısıra, Avrupa’da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan, Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 35 ülkede faaliyet göstermekte ve 130 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

1.3 Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	36 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	24 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	31 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	30 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	25 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	28 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	28 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	38 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	26 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	23 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	24 yıl
Betül Ebru Edin	GMY- Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	25.11.2009	Lisans	24 yıl
Didem Başer	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	23 yıl
Selahattin Güldü	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	27 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	18 yıl
Cemal Onaran	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	27 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

1.4 Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,093,700	%49.85	2,093,700	-

13 Haziran 2008 tarihinde yapılan “Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu” ve “Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu” toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet Kurucu Pay Senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi’nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu Pay Senetlerinin toplam 1,434,233 TL olan bedeli Olağanüstü Yedek Akçeler hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

Kurucu Pay Senetlerinin satışını müteakiben Banka Ana Sözleşmesi’nin ilgili 15, 16 ve 45 inci maddelerinde gerekli değişiklikler yapılmıştır.

1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		30.09.2018		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		47,779,662	91,788,437	139,568,099
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3,465,273	75,466,859	78,932,132
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	3,157,805	38,918,048	42,075,853
1.1.2 Bankalar	5.1.3	307,468	36,548,811	36,856,279
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	560,761	129,480	690,241
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		533,987	32,526	566,513
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,287	88,383	112,670
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2,487	8,571	11,058
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.4	17,715,463	7,125,371	24,840,834
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17,563,751	4,537,405	22,101,156
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15,843	270,556	286,399
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		135,869	2,317,410	2,453,279
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.7	16,954,655	7,706,182	24,660,837
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16,829,850	6,783,552	23,613,402
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		124,805	922,630	1,047,435
1.5 Türev Finansal Varlıklar		9,092,814	1,377,178	10,469,992
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		8,343,137	1,012,299	9,355,436
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		749,677	364,879	1,114,556
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5.1.5	9,304	16,633	25,937
II. KREDİLER (Net)		153,554,638	95,263,318	248,817,956
2.1 Krediler	5.1.6	153,942,275	96,946,932	250,889,207
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		153,942,275	96,946,932	250,889,207
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.11	-	-	-
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		6,416,991	3,640,277	10,057,268
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6,804,628	5,323,891	12,128,519
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		961,314	249,215	1,210,529
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1,116,233	3,766,801	4,883,034
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4,727,081	1,307,875	6,034,956
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	816,195	-	816,195
3.1 Satış Amaçlı		816,195	-	816,195
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2,098,180	5,668,927	7,767,107
4.1 İştirakler (Net)	5.1.8	35,158	-	35,158
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		35,158	-	35,158
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.9	2,063,022	5,668,927	7,731,949
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,958,650	5,668,927	7,627,577
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,372	-	104,372
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.10	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	3,912,639	360	3,912,999
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	290,302	-	290,302
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		290,302	-	290,302
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	684,738	-	684,738
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	1,464,381	-	1,464,381
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	5,799,827	1,655,792	7,455,619
VARLIKLAR TOPLAMI		216,400,562	194,376,834	410,777,396

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		30.09.2018		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.3.1	106,744,333	137,120,431	243,864,764
II. ALINAN KREDİLER	5.3.3	760,136	46,434,779	47,194,915
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,112,632	-	2,112,632
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.3.4.1	3,986,135	19,243,585	23,229,720
4.1 Bonolar		2,054,030	-	2,054,030
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		1,932,105	19,243,585	21,175,690
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.3	-	12,341,985	12,341,985
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		7,497,447	1,775,799	9,273,246
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		7,497,447	1,774,875	9,272,322
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	924	924
VIII. FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.5	3,575	-	3,575
9.1 Finansal Kiralama		3,903	-	3,903
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		328	-	328
X. KARŞILIKLAR	5.3.7	3,387,946	728,213	4,116,159
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		852,229	130,977	983,206
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2,535,717	597,236	3,132,953
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.3.8	1,015,208	34,940	1,050,148
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.3.8	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.3.9	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.3.10	-	4,582,945	4,582,945
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	4,582,945	4,582,945
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.4	14,654,572	1,879,454	16,534,026
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.3.11	46,084,353	388,928	46,473,281
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,294,905	133,627	1,428,532
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2,038,367	(102,770)	1,935,597
16.5 Kâr Yedekleri		31,793,003	358,071	32,151,074
16.5.1 Yasal Yedekler		1,465,374	-	1,465,374
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		30,098,485	-	30,098,485
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		229,144	358,071	587,215
16.6 Kâr veya Zarar		5,973,644	-	5,973,644
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		397,309	-	397,309
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		5,576,335	-	5,576,335
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		186,246,337	224,531,059	410,777,396

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		30.09.2018		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		173,670,817	382,648,653	556,319,470
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.5.1	22,571,698	51,742,099	74,313,797
1.1. Teminat Mektupları		22,513,828	29,874,957	52,388,785
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	214,343	2,057,162
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		20,671,009	28,678,700	49,349,709
1.2. Banka Kredileri		53,931	2,125,004	2,178,935
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		53,931	2,125,004	2,178,935
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		3,939	19,696,973	19,700,912
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		3,939	19,696,973	19,700,912
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		-	45,165	45,165
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.5.1	52,446,019	12,083,772	64,529,791
2.1. Cayılamaz Taahhütler		52,301,759	7,687,957	59,989,716
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,298,222	6,280,406	10,578,628
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		198	7,710	7,908
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		13,615,432	1,399,841	15,015,273
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,979,021	-	2,979,021
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		49,679	-	49,679
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		31,352,280	-	31,352,280
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6,927	-	6,927
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		144,260	4,395,815	4,540,075
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		144,260	4,394,137	4,538,397
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1,678	1,678
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.5.2	98,653,100	318,822,782	417,475,882
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,079,760	58,446,577	64,526,337
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,083,170	19,357,595	24,440,765
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		996,590	39,088,982	40,085,572
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		92,573,340	260,376,205	352,949,545
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13,998,182	22,122,344	36,120,526
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,702,561	12,716,008	18,418,569
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8,295,621	9,406,336	17,701,957
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		54,929,037	172,085,724	227,014,761
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		13,220,553	69,781,227	83,001,780
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		40,235,856	37,296,295	77,532,151
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		736,314	32,504,101	33,240,415
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		736,314	32,504,101	33,240,415
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		23,487,640	44,700,125	68,187,765
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		12,888,348	11,748,623	24,636,971
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		10,599,292	16,887,763	27,487,055
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	14,167,642	14,167,642
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1,896,097	1,896,097
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		158,481	330,937	489,418
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		133	241,593	241,726
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		158,348	89,344	247,692
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	23,928	23,928
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	23,928	23,928
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	21,113,147	21,113,147
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		712,993,513	843,508,023	1,556,501,536
IV. EMANET KIYMETLER		39,319,171	51,770,140	91,089,311
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,418,534	-	4,418,534
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		13,175,925	19,060,399	32,236,324
4.3. Tahsile Alınan Çekler		18,424,702	6,416,731	24,841,433
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,077,834	1,339,496	4,417,330
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		147,969	21,602,902	21,750,871
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	146,369	146,369
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		74,207	3,204,243	3,278,450
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		673,674,342	791,737,883	1,465,412,225
5.1. Menkul Kıymetler		2,389,077	80,727	2,469,804
5.2. Teminat Senetleri		27,369,899	12,963,698	40,333,597
5.3. Emtia		5,754	-	5,754
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		167,326,929	156,177,139	323,504,068
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		476,582,683	622,516,218	1,099,098,901
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	101	101
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		886,664,330	1,226,156,676	2,112,821,006

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
		01.01.2018 30.09.2018	01.07.2018 30.09.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	5.7.1	26,103,011	10,534,720
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21,198,363	8,267,874
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		237,675	80,325
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		306,467	145,102
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16,539	9,531
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,111,374	1,945,892
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		42,784	18,504
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,166,225	1,014,299
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,902,365	913,089
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		232,593	85,996
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.7.2	13,350,070	5,687,981
2.1 Mevduata Verilen Faizler		9,373,267	4,051,242
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,333,395	570,340
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		946,165	418,062
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,646,185	644,236
2.5 Diğer Faiz Giderleri		51,058	4,101
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12,752,941	4,846,739
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.7.12	3,559,175	1,256,244
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,726,218	1,743,535
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		380,383	147,860
4.1.2 Diğer		4,345,835	1,595,675
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,167,043	487,291
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,570	96
4.2.2 Diğer		1,165,473	487,195
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		2,157,357	708,220
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.7.3	3,358	371
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.7.4	616,855	1,033,084
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,001,924	267,548
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2,938,353	2,710,572
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,323,422)	(1,945,036)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.7.5	1,801,363	370,946
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		16,576,335	6,799,164
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.7.6	7,025,021	3,723,071
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.7.7	3,123,485	1,058,827
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		6,427,829	2,017,266
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		707,166	249,680
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XIV)	5.7.8	7,134,995	2,266,946
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	1,558,660	594,177
17.1 Cari Vergi Karşılığı		1,464,507	570,820
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		769,020	377,488
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(674,867)	(354,131)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	5.7.10	5,576,335	1,672,769
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)	5.7.8	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	-	-
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)	5.7.10	-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	5.7.11	5,576,335	1,672,769
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.01328	0.00398

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM
	01.01.2018 30.09.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	5,576,335
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	400,602
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	79,778
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	(2,958)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıplar	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	85,599
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,863)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	320,824
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1,884,534
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,393,599)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderler	393,847
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(869,360)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	305,402
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5,976,937

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu**

BİN TÜRK LIRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Toplam Özkaynak
						Maddi ve Maddi	Aktüeryal Kayıp/Kazanç	Diğer	Yabancı Para Çevrim	Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Diğer				
CARİ DÖNEM (30/09/2018)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,431,478	(142,992)	60,858	1,711,458	(138,997)	(350,921)	27,431,972	6,343,920	-	41,331,210
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	393,233	-	-	397,309	-	790,542
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	393,233	-	-	397,309	-	790,542
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.9	4,200,000	11,880	-	772,554	1,431,478	(142,992)	60,858	1,711,458	254,236	(350,921)	27,431,972	6,741,229	-	42,121,752
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(2,662)	-	81,850	1,884,534	(868,222)	(695,488)	590	-	5,576,335	5,976,937
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124,592	-	-	124,592
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,593,920	(6,343,920)	-	(1,750,000)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,750,000)	-	(1,750,000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,592,770	(4,592,770)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,150	(1,150)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,428,816	(142,992)	142,708	3,595,992	(613,986)	(1,046,409)	32,151,074	397,309	5,576,335	46,473,281

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2018 30.09.2018
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		856,384
1.1.1	Alınan Faizler		21,747,884
1.1.2	Ödenen Faizler		(13,225,198)
1.1.3	Alınan Temettümler		3,358
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,726,218
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,803,287
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		277,826
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,730,769)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,652,903)
1.1.9	Diğer	5.10	(9,093,319)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		19,201,155
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		227,540
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,054,166)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(46,978,528)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3,550,424)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		5,150,931
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		56,741,555
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,877,204
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.10	3,787,043
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		20,057,539
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2,120,462
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,320,591)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,057,383
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8,311,024)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9,336,626
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(645,907)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,003,975
2.9	Diğer	5.10	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2,219,131
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15,444,773
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11,471,430)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1,750,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4,212)
3.6	Diğer	5.10	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.10	5,725,636
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		30,122,768
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12,360,409
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		42,483,177

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		31.12.2017		
		TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.2.1	7,635,956	25,776,547	33,412,503
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		2,179,906	470,244	2,650,150
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.2.1	2,179,906	470,244	2,650,150
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		785,296	16,604	801,900
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28,116	-	28,116
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,363,765	450,551	1,814,316
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		2,729	3,089	5,818
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	5.2.2	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	5.2.3	205,635	14,112,838	14,318,473
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.2.4	22,222,532	522,170	22,744,702
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41,760	216,581	258,341
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		21,912,629	231,769	22,144,398
5.3 Diğer Menkul Değerler		268,143	73,820	341,963
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	5.2.5	142,937,709	66,742,168	209,679,877
6.1 Krediler ve Alacaklar		141,888,832	66,742,168	208,631,000
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	5.1.1	747,475	2,690,988	3,438,463
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		141,141,357	64,051,180	205,192,537
6.2 Takipteki Krediler		5,408,114	-	5,408,114
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4,359,237	-	4,359,237
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.2.6	12,900,962	11,984,381	24,885,343
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12,815,088	7,417,468	20,232,556
8.2 Diğer Menkul Değerler		85,874	4,566,913	4,652,787
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.2.7	35,158	-	35,158
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		35,158	-	35,158
9.2.1 Mali İştirakler		31,492	-	31,492
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.2.8	2,813,701	3,725,770	6,539,471
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,709,329	3,725,770	6,435,099
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,372	-	104,372
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	5.2.9	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.2.10	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII. RİSKTE KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.2.11	535,561	112,714	648,275
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89,104	13,001	102,105
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		446,457	99,713	546,170
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.12	3,769,116	263	3,769,379
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.13	285,654	-	285,654
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		285,654	-	285,654
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.2.14	690,588	-	690,588
XVII. VERGİ VARLIĞI		356,684	-	356,684
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.2.15	356,684	-	356,684
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.16	775,428	-	775,428
18.1 Satış Amaçlı		775,428	-	775,428
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.2.17	3,513,511	927,078	4,440,589
AKTİF TOPLAMI		200,858,101	124,374,173	325,232,274

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			31.12.2017		
			TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.4.1		89,230,296	91,885,709	181,116,005
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.11		1,591,710	576,385	2,168,095
1.2 Diğer			87,638,586	91,309,324	178,947,910
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.4.2		2,359,187	393,543	2,752,730
III. ALINAN KREDİLER	5.4.3		742,583	40,062,240	40,804,823
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.4.4		12,582,894	4,081,694	16,664,588
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar			11,712,429	3,892,261	15,604,690
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar			-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			870,465	189,433	1,059,898
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.4.4		6,960,619	12,330,741	19,291,360
5.1 Bonolar			2,975,784	-	2,975,784
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-
5.3 Tahviller			3,984,835	12,330,741	16,315,576
VI. FONLAR			-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları			-	-	-
6.2 Diğer			-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.4.4.3		9,489,981	483,915	9,973,896
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR			2,124,799	741,751	2,866,550
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.4.5		6,939	-	6,939
10.1 Finansal Kiralama Borçları			7,903	-	7,903
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları			-	-	-
10.3 Diğer			-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			964	-	964
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.4.6		6,227	173,843	180,070
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			6,227	171,764	177,991
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	2,079	2,079
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	5.4.7		6,054,358	252,296	6,306,654
12.1 Genel Karşılıklar			3,597,720	-	3,597,720
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı			785,778	67,039	852,817
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			1,670,860	185,257	1,856,117
XIII. VERGİ BORCU	5.4.8		1,059,984	27,994	1,087,978
13.1 Cari Vergi Borcu			1,059,984	27,994	1,087,978
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu			-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.4.9		-	-	-
14.1 Satış Amaçlı			-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.4.10		-	2,849,471	2,849,471
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.4.11		40,832,869	498,341	41,331,210
16.1 Ödenmiş Sermaye			4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri			3,318,450	264,862	3,583,312
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları			1,329,094	191,658	1,520,752
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			1,659,472	-	1,659,472
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			1,856	-	1,856
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			(313,414)	73,204	(240,210)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları			-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri			629,562	-	629,562
16.3 Kâr Yedekleri			26,970,499	233,479	27,203,978
16.3.1 Yasal Yedekler			1,311,374	-	1,311,374
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler			25,659,125	-	25,659,125
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	233,479	233,479
16.4 Kâr veya Zarar			6,343,920	-	6,343,920
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı			-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı			6,343,920	-	6,343,920
PASİF TOPLAMI			171,450,736	153,781,538	325,232,274

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		31.12.2017		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		185,560,203	279,381,530	464,941,733
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.6.1	19,423,804	35,127,536	54,551,340
1.1. Teminat Mektupları		19,404,733	19,534,558	38,939,291
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	214,343	2,057,162
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		17,561,914	18,338,301	35,900,215
1.2. Banka Kredileri		14,273	1,536,377	1,550,650
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		14,273	1,536,377	1,550,650
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		4,798	13,886,269	13,891,067
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		4,798	13,886,269	13,891,067
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		-	170,332	170,332
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.6.1	44,705,472	10,876,669	55,582,141
2.1. Cayılamaz Taahhütler		44,549,356	6,079,029	50,628,385
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,193,999	5,020,534	7,214,533
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,443	6,443
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9,496,041	1,052,052	10,548,093
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,797,901	-	3,797,901
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,365	-	31,365
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29,021,192	-	29,021,192
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,273	-	8,273
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		585	-	585
2.2. Cayılabilir Taahhütler		156,116	4,797,640	4,953,756
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		156,116	4,796,577	4,952,693
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1,063	1,063
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.6.1	121,430,927	233,377,325	354,808,252
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,209,384	33,820,121	40,029,505
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,452,476	10,917,068	16,369,544
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		756,908	22,903,053	23,659,961
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		115,221,543	199,557,204	314,778,747
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15,469,233	18,172,329	33,641,562
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,314,366	11,414,992	16,729,358
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10,154,867	6,757,337	16,912,204
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		86,887,004	142,571,587	229,458,591
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		31,299,492	68,076,807	99,376,299
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		54,918,480	40,199,456	95,117,936
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		334,516	17,147,662	17,482,178
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		334,516	17,147,662	17,482,178
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,818,794	23,902,493	36,721,287
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6,743,561	6,323,428	13,066,989
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6,075,233	7,342,382	13,417,615
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	9,247,686	9,247,686
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	988,997	988,997
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		46,512	76,172	122,684
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		3,931	44,824	48,755
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		42,581	31,348	73,929
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18,879	18,879
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18,879	18,879
3.2.6 Diğer		-	14,815,744	14,815,744
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		698,186,647	572,923,608	1,271,110,255
IV. EMANET KIYMETLER		40,177,428	37,149,126	77,326,554
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5,730,394	-	5,730,394
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		15,042,103	16,314,890	31,356,993
4.3. Tahsile Alınan Çekler		16,452,460	3,834,041	20,286,501
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,823,300	896,170	3,719,470
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		98,797	13,827,897	13,926,694
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	92,625	92,625
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		30,374	2,183,503	2,213,877
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		658,009,219	535,774,482	1,193,783,701
5.1. Menkul Kıymetler		3,875,306	56,565	3,931,871
5.2. Teminat Senetleri		36,573,477	13,944,069	50,517,546
5.3. Emtia		14,095	-	14,095
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		158,916,114	106,935,147	265,851,261
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		458,630,227	414,838,635	873,468,862
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	66	66
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		883,746,850	852,305,138	1,736,051,988

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2017 30.09.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.07.2017 30.09.2017
I. FAİZ GELİRLERİ	5.8.1	18,904,694	6,746,925
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		15,327,228	5,430,329
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		158,210	55,652
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		238,722	112,614
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,104	3,022
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,993,362	1,086,289
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19,327	9,925
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,542,604	568,166
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,431,431	508,198
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		178,068	59,019
II. FAİZ GİDERLERİ	5.8.2	8,625,610	3,129,499
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5,956,747	2,216,047
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		824,557	262,169
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		834,152	256,594
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		989,313	392,020
2.5 Diğer Faiz Giderleri		20,841	2,669
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10,279,084	3,617,426
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,705,946	964,727
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,572,041	1,296,407
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		290,054	100,411
4.1.2 Diğer		3,281,987	1,195,996
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		866,095	331,680
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,421	564
4.2.2 Diğer		863,674	331,116
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.8.3	6,655	172
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.8.4	(1,533,726)	(597,351)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(367,392)	(18,020)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,477,839)	(389,774)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		311,505	(189,557)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.8.5	762,142	176,062
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		12,220,101	4,161,036
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.8.6	2,041,864	705,337
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.8.7	4,788,580	1,582,075
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		5,389,657	1,873,624
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		536,476	147,747
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.8.8	5,926,133	2,021,371
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.8.9	1,281,282	456,085
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1,394,243	413,204
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(112,961)	42,881
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.8.10	4,644,851	1,565,286
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.8.8	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.8.9	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.8.10	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	5.8.11	4,644,851	1,565,286
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.01106	0.00373

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI
		01.01.2017 30.09.2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	341,794
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	397,330
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(22,578)
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(166,997)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	84,916
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(18,772)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	615,693
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	4,644,851
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(35,821)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(74,467)
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4	Diğer	4,755,139
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	5,260,544

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Deg.F	Toplam Özkaynak
01.01.2017-30.09.2017																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.9	4,200,000	772,554	11,880	-	1,206,160	-	21,972,914	103,038	-	5,070,549	622,143	1,626,437	1,891	(48,486)	-	35,539,080
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,451	-	-	-	-	285,451
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152,004)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,406)	(18,406)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(133,598)	-	(133,598)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz H		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	1,214	-	617	27,780	-	-	367,719	-	-	-	-	397,330
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,916	-	-	-	-	84,916
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	170,294	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,644,851	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	104,000	-	3,488,938	5,738	-	(5,070,549)	-	221,873	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,250,000)	-	-	-	-	-	(1,250,000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	104,000	-	3,488,938	-	-	(3,592,938)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5,738	-	(227,611)	-	221,873	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,311,374	-	25,632,763	136,556	4,644,851	-	1,360,229	1,678,016	1,891	(200,490)	-	39,549,624

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

		BİN TÜRK LİRASI
		01.01.2017 30.09.2017
	Dipnot	
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4,654,308
1.1.1 Alınan Faizler		17,060,704
1.1.2 Ödenen Faizler		(8,014,405)
1.1.3 Alınan Temettüleri		6,655
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,572,041
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		394,750
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		95,777
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,307,991)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,080,035)
1.1.9 Diğer	5.10	(3,073,188)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(9,156,275)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,374)
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		(10,725,630)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,521,313)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		3,711
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(32,777)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		15,456,133
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,212,983
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.10	451,992
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4,501,967)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(256,172)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(203,664)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		90,653
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(5,531,166)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4,698,274
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(244,025)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		933,756
2.9 Diğer	5.10	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		3,085,381
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15,255,668
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10,904,954)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,250,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(15,333)
3.6 Diğer	5.10	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.10	177,873
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(1,494,885)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13,011,577
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		11,516,692

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

3.1.1.1 Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 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, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka'nın, uyum için çalışmaları devam etmektedir.

3.1.1.2 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 9 Finansal araçlar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 standardını finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam edecektir.

Banka, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosunda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri 3.28 no'lu dipnotta sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.29 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların yönetildiği iş modeli ve nakit akım özellikleri esas alınmaktadır.

TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişim etkilerinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39'da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9'a aynen taşınmıştır.

Banka'nın finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara 3.7 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinde uygulanmasının finansal durum tablosu üzerinde oluşturduğu etki 3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen zarar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur. Banka'nın kredi değer düşüklüğü ölçümüne ilişkin yaklaşımına 3.8.1 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

3.1.1.3 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka'nın bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 367,575,117 EURO tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1,308,010 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Önceki dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 366,532,341 EURO tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 438,651 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan bağlı ortaklıklar ve iştirakler TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kâr/zarar kaleminde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarında, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarında izlemektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapmaktadır.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etmiştir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kalemine ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır.

Bu tür durumlarda ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosuna kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır ve finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Banka, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Banka yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarında hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması

amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

-Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

-Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Krediler: Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.6.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. 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. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu artırmaması durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikten geriye kalan tutar, kâr veya zararda sunulmaktadır.

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları değer düşüklüğü değerlendirilmesine konu edilmemektedir.

Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka’nın söz konusu politikası 3.8.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka’ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka’nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka hem perakende hem de ticari portföyü için içsel derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makro ekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka dört senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo, dengeli senaryo) değerlendirir. Bu dört senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi dört senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit açıkları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, Banka ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Banka aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
2. Subjektif Temerrüt: Tanımı: Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

Banka kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Banka'nın ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekleri bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir.

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümünü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarını etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulayarak indirgemektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

Banka'nın kredi riskine maruz kalmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

- Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

Banka bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplamasını 3-5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka'da kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), İşsizlik Oranı ve İki Yıllık Hazine Faiz Oranı'dır.
2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.
3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansıması ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır.

- TO'ndaki nispi değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "nisbi fark"ın belirlenen eşğin üzerinde olması
- TO'ndaki mutlak değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşğin (Nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

3.8.4 Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir 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 durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

Banka 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 varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka'nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka, düşük kredi riski tanımını, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan "Birinci Kalite Likit Varlıklar" tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırmıştır.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya

da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler

- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- AA-'nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını değerlendirir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

3.9.2.2 Sözleşme koşullarındaki değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

Banka TFRS 9 uygulamasına ilk geçişte yeniden sınıflandırma gerekliliklerini yerine getirmiş olup sınıflama detaylarına 3.28 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finans edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finans etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

3.10 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktive giren varlıklar için aktive girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralaan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	30.09.2018	31.12.2017
Net Reel İskonto Oranı	%3.04	%3.04
İskonto Oranı	%11.70	%11.70
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.90	%9.90
Enflasyon Oranı	%8.40	%8.40

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2018	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak

2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun’un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK’ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı’nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi (“CHP”) Kanun’un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme’ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi’nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun’un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011’de verilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarihli 29335 nolu Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesinin değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 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.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazanç üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalmaması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere 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 Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır).

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu “Paracard” debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	6,100,782	8,349,067	(1,686,728)	3,809,856	16,572,977
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	6,100,782	8,349,067	(1,686,728)	3,809,856	16,572,977
Faaliyet Kârı	3,032,246	4,185,411	(1,811,174)	1,725,154	7,131,637
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	3,358	3,358
Vergi Öncesi Kâr	3,032,246	4,185,411	(1,811,174)	1,728,512	7,134,995
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,558,660	1,558,660
Vergi Sonrası Kâr	3,032,246	4,185,411	(1,811,174)	169,852	5,576,335
Bölüm Varlıkları	69,277,242	180,146,293	129,931,410	23,655,344	403,010,289
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	7,767,107	7,767,107
Toplam Varlıklar	69,277,242	180,146,293	129,931,410	31,422,451	410,777,396
Bölüm Yükümlülükleri	148,458,887	100,402,055	105,448,831	9,994,342	364,304,115
Özkaynaklar	-	-	-	46,473,281	46,473,281
Toplam Yükümlülükler	148,458,887	100,402,055	105,448,831	56,467,623	410,777,396

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	5,667,607	4,727,853	(151,177)	1,969,163	12,213,446
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	5,667,607	4,727,853	(151,177)	1,969,163	12,213,446
Faaliyet Kârı	2,431,212	2,779,582	(239,289)	947,973	5,919,478
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,655	6,655
Vergi Öncesi Kâr	2,431,212	2,779,582	(239,289)	954,628	5,926,133
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,281,282	1,281,282
Vergi Sonrası Kâr	2,431,212	2,779,582	(239,289)	(326,654)	4,644,851
Bölüm Varlıkları	66,341,786	143,338,091	95,545,885	13,431,883	318,657,645
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	6,574,629	6,574,629
Toplam Varlıklar	66,341,786	143,338,091	95,545,885	20,006,512	325,232,274
Bölüm Yükümlülükleri	118,171,969	74,209,246	84,161,479	7,358,370	283,901,064
Özkaynaklar	-	-	-	41,331,210	41,331,210
Toplam Yükümlülükler	118,171,969	74,209,246	84,161,479	48,689,580	325,232,274

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,343,920 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın dağıtılmasına ilişkin karar 29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.14.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	5,576,335	4,644,851
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01328	0.01106

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır.).

3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.11 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

3.28 Sınıflandırmalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

<i>AKTİF KALEMLER</i>	<i>Not</i>	<i>31.12.2017</i>	<i>TFRS9 Sınıflama Etkisi</i>	<i>TFRS9 Değerleme Etkisi</i>	<i>01.01.2018</i>
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		98,659,446	(160,346)	590,429	99,089,529
Nakit ve Nakit Benzerleri		47,730,976	-	-	47,730,976
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>		<i>33,412,503</i>	-	-	<i>33,412,503</i>
<i>Bankalar</i>		<i>14,318,473</i>	-	-	<i>14,318,473</i>
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>		-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1),(2)	2,650,150	(1,703,456)	(5,665)	941,029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	25,321,008	589,804	25,910,812
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(3)	-	22,198,177	(130,037)	22,068,140
Türev Finansal Varlıklar	(1)	-	2,462,591	-	2,462,591
Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	-	160,346	(136,327)	24,019
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	(2)	22,744,702	(22,744,702)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	(2),(3)	24,885,343	(24,885,343)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1)	648,275	(648,275)	-	-
KREDİLER (Net)		209,679,877	(2,990,451)	(340,772)	206,348,654
Krediler	(4)	208,631,000	-	-	208,631,000
<i>Standart Nitelikli Krediler</i>	(4)	<i>192,038,331</i>	<i>(17,995,131)</i>	-	<i>174,043,200</i>
<i>Yakın İzlemedeki Krediler</i>	(4)	<i>16,592,669</i>	<i>17,995,131</i>	-	<i>34,587,800</i>
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-
Faktoring Alacakları		-	-	-	-
Donuk Alacaklar		5,408,114	-	-	5,408,114
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	4,359,237	2,990,451	340,772	7,690,460
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>			<i>1,622,511</i>	<i>(855,815)</i>	<i>766,696</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>			<i>1,367,940</i>	<i>1,886,312</i>	<i>3,254,252</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)</i>		<i>4,359,237</i>		<i>(689,725)</i>	<i>3,669,512</i>
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		775,428	-	-	775,428
ORTAKLIK YATIRIMLARI		6,574,629	-	(353,654)	6,220,975
İştirakler (Net)		35,158	-	-	35,158
Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	6,539,471	-	(353,654)	6,185,817
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3,769,379	-	-	3,769,379
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		285,654	-	-	285,654
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		690,588	-	-	690,588
CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(8)	356,684	-	899,311	1,255,995
DİĞER AKTİFLER	(7)	4,440,589	(12,660)	11,545	4,439,474
AKTİF TOPLAMI		325,232,274	(3,163,457)	806,859	322,875,676

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve değerlendirme kayıtlarına ilişkin detaylar aşağıda belirtilmiştir.

- (1) Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen finansal varlığı bulunmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar altında yer alan 1,814,316 TL tutarındaki Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıkları'nı ve 648,275 TL tutarındaki riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklarını "Türev Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 110,860 TL tutarındaki fonlarını TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflamıştır, bu kapsamda fonlar için daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 5,665 TL değer düşüklüğüne "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kaleminde yer verilmiştir.
- (2) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 22,744,702 TL tutarındaki (110,860 TL tutarındaki fonlar hariç tutulmak üzere) ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar altında yer alan 2,687,166 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca Banka daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak sınıflanan bazı özkaynak araçlarını geri dönülemeyecek tercihte bulunarak Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflamıştır.
- (3) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar altında yer alan 22,198,177 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır.
- (4) Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen kredisi bulunmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Standart Nitelikli Krediler" altında yer alan 17,995,131 TL tutarındaki krediyi detayları muhasebe politikalarında aktarıldığı üzere kredi riskinde önemli derecede artış sebebi ile "Yakın İzlemedeki Krediler" altında sınıflandırmıştır.

PASİF KALEMLER	Not	31.12.2017	TFRS9 Sınıflama Etkisi	TFRS9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
MEVDUAT		181,116,005	-	-	181,116,005
ALINAN KREDİLER	(5)	40,804,823	(9,299,301)	-	31,505,522
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		16,664,588		-	16,664,588
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	19,291,360	(34,983)	-	19,256,377
FONLAR		-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)		9,334,284		9,334,284
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	2,932,800	-	2,932,800
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	2,930,721	-	2,930,721
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	2,079	-	2,079
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	2,752,730	(2,752,730)	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	180,070	(180,070)	-	-
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		6,939	-	-	6,939
KARŞILIKLAR		6,306,654	(3,163,458)	(134,249)	3,008,947
Genel Karşılıklar	(7)	3,597,720	(3,597,720)	-	-
Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı		852,817	-	-	852,817
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(7)	1,856,117	434,262	(134,249)	2,156,130
CARİ VERGİ BORCU	(8)	1,087,978		150,566	1,238,544
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2,849,471	-	-	2,849,471
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)		12,840,447	-	12,840,447
MUHTELİF BORÇLAR	(9)	9,973,896	(9,973,896)	-	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(9)	2,866,550	(2,866,550)	-	-
ÖZKAYNAKLAR	(8)	41,331,210	-	790,542	42,121,752
Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	-	4,200,000
Sermaye Yedekleri		3,583,312	(227,994)	393,233	3,748,551
Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	-	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri		629,562	142,992	-	772,554
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1,349,344	-	1,349,344
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1,221,540	393,233	1,614,773
Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,520,752	(1,520,752)	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,659,472	(1,659,472)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1,856	(1,856)	-	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(240,210)	240,210	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-
Kâr Yedekleri		27,203,978	227,994	-	27,431,972
Yasal Yedekler		1,311,374	-	-	1,311,374
Statü Yedekleri		-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler		25,659,125	-	-	25,659,125
Diğer Kâr Yedekleri		233,479	227,994	-	461,473
Kâr veya Zarar		6,343,920	-	397,309	6,741,229
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	397,309	397,309
Dönem Net Kâr veya Zararı		6,343,920	-	-	6,343,920
PASİF TOPLAMI		325,232,274	(3,163,457)	806,859	322,875,676

- (5) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Alınan Krediler altında yer alan 9,299,301 TL tutarındaki seküritizasyon kredilerini ve 34,983 TL tutarındaki İhraç Edilen Menkul Kıymetleri’ni, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler” altında sınıflandırmıştır.
- (6) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar altında yer alan 2,752,730 TL tutarındaki türev işlemlerini ve 180,070 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları’nı “Türev Finansal Yükümlülükler” altında sınıflandırmıştır.
- (7) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesapladığı “Beklenen Zarar Karşılıkları” etkisini geçmiş yıl Genel Karşılık kalemini iptal ederek ilgili satırlara yansıtmıştır. Banka TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarını, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde “Beklenen Zarar Karşılıkları” satırlarında yer verirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde “Diğer Karşılıklar” altında yer vermiştir. Diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ilgili kalemin üzerinde net olarak gösterilmiştir.
- (8) Banka’nın, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçişi ile özkaynaklar kalemlerinde, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 454,101 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 58,650 TL azalış, ertelenmiş ve cari vergi net etkisinden 748,745 TL artış ve bağlı ortaklıkların TFRS 9 geçişi etkisinden 353,654 TL azalış olmak üzere toplamda vergi sonrası 790,542 TL artış meydana gelmiştir.
- (9) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 9,973,896 TL muhtelif borçlarını ve 2,866,550 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklarını “Diğer Yükümlükler” altında sınıflandırmıştır.

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Önceki dönemde uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 ve TFRS 15 standartlarının uygulanması sonucu değişen muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmiştir.

3.29.1 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)” hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

3.29.1.1 Alım satım amaçlı 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.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39’a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka’nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

3.29.1.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.29.2 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

3.29.3 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.29.4 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.29.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflamaktadır. İlgili finansal araçların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal araçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.29.4.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tekdüzen Hesap Planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. 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. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

3.29.5 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.29.6 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.29.6.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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.

3.29.6.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Banka’nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	32,151,074	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,179,032	
Kâr	5,973,644	
Net Dönem Kârı	5,576,335	
Geçmiş Yıllar Kârı	397,309	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,855	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	48,290,039	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,234,479	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	179,162	
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	268,998	268,998
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,889	
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’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,684,528	
Çekirdek Sermaye Toplamı	45,605,511	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	45,605,511	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,486,425	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,185,522	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,671,947	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	7,671,947	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	53,277,458	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	6	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	17,200	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	53,260,252	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	291,419,303	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI (***)		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.01	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.01	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.64	
TAMPONLAR (***)		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.90	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.85	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,485,685	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,551,706	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	3,185,522	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

(***) Sermaye Yeterliliği Oranları ve Tamponlarda 12 Ağustos 2018 tarihli BDDK yazısı dikkate alınarak, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır. Bu çerçevede, Çekirdek Sermaye ve Ana Sermaye tutarı 46,655,731 TL, Özkaynak tutarı ise 54,310,472 TL olarak hesaplanmaktadır.

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	27,203,978	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,605,548	
Kâr	6,343,920	
Net Dönem Kârı	6,343,920	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,856	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	42,139,736	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	919,235	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	120,406	
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 varlıklar	209,304	261,630
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,394	
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'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,250,339	

Çekirdek Sermaye Toplamı	40,889,397	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	52,326	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	40,837,071	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,831,850	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,757,502	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,589,352	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	5,589,352	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46,426,423	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5	

Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	30,874	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	46,395,544	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	248,337,281	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.47	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.44	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.68	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.27	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.29	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	380,708	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,597,720	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,757,502	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,486
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,486
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri*	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
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	Var

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Önceki Dönem	Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,832
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,832
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri*	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
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	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.

Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3,364,129	(417,721)	2,946,408	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,428,532	-	1,428,532	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,935,597	(417,721)	1,517,876	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	32,151,074	-	32,151,074	
Kâr veya Zarar	5,973,644	-	5,973,644	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	397,309	-	397,309	
Dönem Net Kâr/ Zararı	5,576,335	-	5,576,335	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	450,049	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	43,109,152	-	45,605,511	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-	-	45,605,511	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	4,486,425	
Genel Karşılıklar	-	-	3,185,522	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye	-	-	7,671,947	
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	17,206	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	-	-	53,260,252	

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3,583,312	(883,263)	2,700,049	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3,569,576	(883,263)	2,686,313	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,520,752	-	1,520,752	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,659,472	-	1,659,472	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(240,210)	(110,709)	(350,919)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	629,562	(772,554)	(142,992)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1,856	-	1,856	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	27,203,978	-	27,203,978	
Kâr veya Zarar	6,343,920	-	6,343,920	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6,343,920	-	6,343,920	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		331,104	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	41,331,210		40,889,397	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			52,326	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			40,837,071	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			2,831,850	
Genel Karşılıklar			2,757,502	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			5,589,352	
Özkaynaktan İndirimler (-)			30,879	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			46,395,544	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 19,638,735 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2017: 22,522,332 TL) ve 18,422,560 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2017: 24,944,380 TL) olmak üzere 1,216,175 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2017: 2,392,048 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.9819	6.9458
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9819	6.9458
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9600	6.9655
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	6.0788	7.1407
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	6.1635	7.2588
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	6.1216	7.2164

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	6.2774	7.3213

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18,665,214	11,828,836	8,423,998	38,918,048
Bankalar	13,113,333	22,486,812	948,666	36,548,811
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	90,492	38,988	-	129,480
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	108,783	7,016,588	-	7,125,371
Krediler (*)	43,070,409	60,564,548	1,440,724	105,075,681
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5,668,927	-	-	5,668,927
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16,162	7,690,020	-	7,706,182
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6,630	486,789	-	493,419
Maddi Duran Varlıklar	-	360	-	360
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	443,623	1,850,900	13,150	2,307,673
Toplam Varlıklar	81,183,573	111,963,841	10,826,538	203,973,952
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,487,905	1,103,447	3,103	5,594,455
Döviz Tevdiat Hesabı	37,238,940	87,931,610	3,111,792	128,282,342
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (**)	15,203,720	43,514,898	3,650	58,722,268
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	3,812,606	19,877,858	190,562	23,881,026
Muhtelif Borçlar	151,927	413,321	12,295	577,543
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31,795	-	-	31,795
Diğer Yükümlülükler(****)	940,606	2,314,159	3,268,493	6,523,258
Toplam Yükümlülükler	61,867,499	155,155,293	6,589,895	223,612,687
Net Bilanço Pozisyonu	19,316,074	(43,191,452)	4,236,643	(19,638,735)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(13,775,410)	36,432,432	(4,234,462)	18,422,560
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10,122,494	82,724,935	3,260,405	96,107,834
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	23,897,904	46,292,503	7,494,867	77,685,274
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	51,241,826	70,641,352	8,559,947	130,443,125
Toplam Yükümlülükler	38,232,044	109,623,758	5,139,655	152,995,457
Net Bilanço Pozisyonu	13,009,782	(38,982,406)	3,420,292	(22,552,332)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,350,797)	38,733,837	(3,438,660)	24,944,380
Türev Finansal Araçlardan Alacak	8,549,883	77,928,229	2,448,005	88,926,117
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18,900,680	39,194,392	5,886,665	63,981,737
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançada TL olarak izlenen 5,796,347 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Bilançada gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 12,287,489 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

(***)Bilançada sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 54,496 TL tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetleri de içermektedir.

(****)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 3,243,634TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,272,700	-	-	-	-	26,803,153	42,075,853
Bankalar	11,675,548	3,280,120	8,000	-	-	21,892,611	36,856,279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	172	185	215,477	161,931	197,643	114,833	690,241
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,263,940	1,998,659	9,954,546	4,249,855	4,818,525	2,555,309	24,840,834
Verilen Krediler	52,264,755	42,200,592	69,402,873	65,840,436	14,724,967	4,384,333	248,817,956
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	6,004,357	3,861,791	3,006,593	334,916	6,782,658	4,670,522	24,660,837
Diğer Varlıklar	-	-	-	198,942	-	32,636,454	32,835,396
Toplam Varlıklar	86,481,472	51,341,347	82,587,489	70,786,080	26,523,793	93,057,215	410,777,396
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	477,865	-	-	-	-	5,863,884	6,341,749
Diğer Mevduat	143,347,725	19,786,464	15,863,252	628,747	-	57,896,827	237,523,015
Para Piyasalarına Borçlar	2,104,332	106	5	-	-	8,189	2,112,632
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,262,282	12,262,282
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	1,730,580	1,745,336	3,469,313	14,733,520	5,636,833	551,579	27,867,161
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24,086,605	20,216,113	13,954,609	628,130	579,361	17,586	59,482,404
Diğer Yükümlülükler	382	709	8,716	277	-	65,178,069	65,188,153
Toplam Yükümlülükler	171,747,489	41,748,728	33,295,895	15,990,674	6,216,194	141,778,416	410,777,396
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,592,619	49,291,594	54,795,406	20,307,599	-	133,987,218
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(85,266,017)	-	-	-	-	(48,721,201)	(133,987,218)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20,802,600	24,704,615	11,325,416	5,134,671	12,425,230	-	74,392,532
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3,615,795)	(13,848,803)	(12,955,838)	(22,098,433)	(21,425,832)	-	(73,944,701)
Toplam Pozisyon	(68,079,212)	20,448,431	47,661,172	37,831,644	11,306,997	(48,721,201)	447,831

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**)Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 54,496 TL tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,356,607	-	-	-	-	18,055,896	33,412,503
Bankalar	4,018,738	836,682	1,435,693	-	-	8,027,360	14,318,473
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,228	319,649	146,181	342,960	17,355	1,816,777	2,650,150
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,369,418	5,915,862	6,784,329	3,014,432	1,089,034	2,571,627	22,744,702
Verilen Krediler	48,291,162	21,944,937	63,901,442	58,658,807	12,516,361	4,367,168	209,679,877
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	983,796	2,557,519	6,615,860	3,706,564	7,446,829	3,574,775	24,885,343
Diğer Varlıklar	7,699	-	-	21,530	-	17,511,997	17,541,226
Toplam Varlıklar	72,034,648	31,574,649	78,883,505	65,744,293	21,069,579	55,925,600	325,232,274
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	106,924	-	195,414	-	-	896,626	1,198,964
Diğer Mevduat	100,799,685	18,720,599	15,112,628	15,217	32	45,268,880	179,917,041
Para Piyasalarına Borçlar	16,650,220	-	-	-	-	14,368	16,664,588
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,973,896	9,973,896
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	1,882,236	2,903,078	1,161,863	10,051,508	5,762,095	380,051	22,140,831
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18,534,278	7,575,524	9,486,746	4,700,259	338,258	169,758	40,804,823
Diğer Yükümlülükler	5,887	8,317	14,954	2,581	-	54,500,392	54,532,131
Toplam Yükümlülükler	137,979,230	29,207,518	25,971,605	14,769,565	6,100,385	111,203,971	325,232,274
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2,367,131	52,911,900	50,974,728	14,969,194	-	121,222,953
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(65,944,582)	-	-	-	-	(55,278,371)	(121,222,953)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11,194,041	8,478,415	15,792,731	3,027,985	5,154,466	-	43,647,638
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,436,494)	(3,920,972)	(12,408,103)	(15,011,305)	(10,911,130)	-	(43,688,004)
Toplam Pozisyon	(56,187,035)	6,924,574	56,296,528	38,991,408	9,212,530	(55,278,371)	(40,366)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.14	-	5.32
Bankalar	0.12	2.22		21.69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.54	7.04	-	18.93
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.42	5.67	-	17.92
Verilen Krediler	4.51	7.14	-	21.23
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.25	5.26	-	18.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05	-	-	19.76
Diğer Mevduat	1.03	3.13	0.96	15.38
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	23.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.65	5.63	-	17.90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.44	4.02	-	8.42

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.32	-	2.54
Bankalar	0.02	1.43	-	8.56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	5.77	-	12.06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.31	-	12.31
Verilen Krediler	4.15	6.21	-	16.58
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5.57	-	12.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.00	-	11.39
Diğer Mevduat	0.76	2.23	1.45	9.30
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.50	-	12.68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.65	5.67	-	13.08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.37	3.29	-	8.43

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 nolu dipnotta yer verilmiştir.

4.5.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	7,664,167	7,551,918	88,894
	Borsada İşlem Gören	82,990	82,990	88,894
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	101,216	75,659	87,596
	Borsada İşlem Gören	75,659	75,659	87,596
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	6,464,188	6,351,939	130,538
	Borsada İşlem Gören	91,216	91,216	130,538
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	108,717	83,160	128,632
	Borsada İşlem Gören	83,160	83,160	128,632
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

4.5.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	73,397	73,397	-	73,397
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,918,849	3,918,849	-	3,918,849
	Toplam	-	3,992,246	3,992,246	-	3,992,246

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	Önceki Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	89,124	89,124	89,124	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,863,659	3,863,659	3,863,659	-
	Toplam	-	3,952,783	3,952,783	3,952,783	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
	Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	158,649	158,649	158,649	12,692
3	Diğer Hisse Senetleri	7,608,458	6,287,330	6,287,330	502,986
	Toplam	7,767,107	6,445,979	6,445,979	515,678

	Önceki Dönem		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
	Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	174,376	174,376	174,376	13,950
3	Diğer Hisse Senetleri	6,400,253	6,400,253	6,400,253	512,020
	Toplam	6,574,629	6,574,629	6,574,629	525,970

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM) ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin

yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın varlıkları arasında ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve Euro, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB / BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1.1.2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %7.13'ü nakit, %55.77'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %37.10'u yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %70.56'sı mevduat, %17.82'si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8.06'sı ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

LKO'da, Nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatl ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

<i>Cari Dönem</i>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				73,540,408	45,750,184
1	Yüksek kalite likit varlıklar	73,540,408	45,750,184	73,540,408	45,750,184
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçekleşim vade ve perakende mevduat	150,470,846	73,544,428	13,662,309	7,354,443
3	İstikrarlı mevduat	27,695,513	-	1,384,776	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	122,775,333	73,544,428	12,277,533	7,354,443
5	Gerçekleşim vade ve perakende mevduat dışındaki antemini natsız borçlar	71,734,611	39,395,197	39,692,779	21,080,961
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	57,454,283	37,362,967	29,297,361	19,129,053
8	Diğer teminatlı borçlar	14,280,328	2,032,230	10,395,418	1,951,908
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	69,358,485	22,905,594	22,395,595	21,975,936
11	Türev yükümlülükler ve teminatla tamamlanmayacak yükümlülükleri	19,021,141	21,428,274	19,021,141	21,428,273
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçları için verilen ödemeye tahakkük ütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	50,337,344	1,477,320	3,374,454	547,663
14	Herhangi bir şarta bağlı olarak maksatlı olarak bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,584	1,584	79	79
15	Diğer cayılamaz veya şartlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	77,999,180	55,936,142	3,899,959	2,796,807
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			79,650,721	53,208,226
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	30,290,045	14,097,286	23,217,258	12,697,697
19	Diğer nakit girişleri	4,387,293	12,025,591	4,387,293	12,025,590
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	34,677,338	26,122,877	27,604,551	24,723,287
21	TOPLAM YKLV STOKU			73,540,408	45,750,184
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			52,046,170	28,484,939
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI(%)			143.60	167.67

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2018 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	223.79	29.07.2018	176.06	27.07.2018	143.60
YP	106.82	18.08.2018	106.38	02.09.2018	167.67

<i>Önceki Dönem</i>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				60,570,265	35,888,322
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	60,570,265	35,888,322	60,570,265	35,888,322
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	122,987,360	55,053,474	11,000,314	5,505,347
3	İstikrarlı mevduat	25,968,429	-	1,298,421	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	97,018,931	55,053,474	9,701,893	5,505,347
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	52,745,186	28,380,770	29,360,008	15,485,262
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	40,723,945	24,558,622	20,482,425	12,213,410
8	Diğer teminatsız borçlar	12,021,241	3,822,148	8,877,583	3,271,852
9	Teminatlı borçlar			104,879	104,879
10	Diğer nakit çıkışları	51,404,512	11,127,147	10,619,737	10,439,764
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,735,673	10,061,991	7,735,673	10,061,991
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43,668,839	1,065,156	2,884,064	377,773
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,066	1,066	53	53
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59,256,775	40,701,513	2,962,839	2,035,076
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			54,047,830	33,570,381
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	17,463,600	5,236,978	11,444,451	3,937,072
19	Diğer nakit girişleri	1,429,820	8,134,626	1,429,820	8,134,626
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	18,893,420	13,371,604	12,874,271	12,071,698
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			60,570,265	35,888,322
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			41,173,559	21,498,683
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			147.61	171.60

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2017 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	172.20	28.12.2017	135.01	27.11.2017	147.61
YP	232.86	16.12.2017	131.86	17.11.2017	171.60

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	21,654,362	20,421,491	-	-	-	-	-	42,075,853
Bankalar	21,871,992	8,700,767	3,884	6,279,636	-	-	-	36,856,279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	105,649	1	190	211,248	167,714	205,439	-	690,241
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	286,399	132,019	517,952	1,860,876	14,360,239	7,683,349	-	24,840,834
Verilen Krediler	1,363,718	39,256,168	24,507,976	59,752,070	92,718,972	25,511,186	5,707,866	248,817,956
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	49,898	100,240	41,887	11,620,379	12,848,433	-	24,660,837
Diğer Varlıklar(*)	3,209,618	5,715,003	1,526,330	3,514,103	1,865,951	1,026,362	15,978,029	32,835,396
Toplam Varlıklar	48,491,738	74,275,347	26,656,572	71,659,820	120,733,255	47,274,769	21,685,895	410,777,396
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5,858,283	483,466	-	-	-	-	-	6,341,749
Diğer Mevduat	56,231,173	144,281,086	20,164,276	16,175,728	660,960	9,792	-	237,523,015
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,139,782	9,122,800	23,989,335	13,433,266	11,797,221	-	59,482,404
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,112,521	106	5	-	-	-	2,112,632
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	-	1,694,463	550,129	4,308,617	15,098,437	6,215,515	-	27,867,161
Muhtelif Borçlar	960,195	11,302,087	-	-	-	-	-	12,262,282
Diğer Yükümlülükler (***)	2,695,327	3,448,617	2,128,133	2,500,807	959,072	1,281,623	52,174,574	65,188,153
Toplam Yükümlülükler	65,744,978	164,462,022	31,965,444	46,974,492	30,151,735	19,304,151	52,174,574	410,777,396
Likidite Açığı	(17,253,240)	(90,186,675)	(5,308,872)	24,685,328	90,581,520	27,970,618	(30,488,679)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(806,538)	(879,756)	(55,585)	1,086,692	140,049	-	(515,138)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	66,812,201	30,149,625	31,037,501	9,964,585	2,596,210	-	140,560,122
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	67,618,739	31,029,381	31,093,086	8,877,893	2,456,161	-	141,075,260
Gayrinakdi Krediler	-	5,551,015	3,820,812	8,287,465	236,334	-	120,947,962	138,843,588
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	18,289,678	65,752,159	17,928,052	55,300,748	99,995,740	39,593,932	28,371,965	325,232,274
Toplam Yükümlülükler	47,998,973	131,208,850	22,638,703	33,686,997	26,652,588	13,771,984	49,274,179	325,232,274
Likidite Açığı	(29,709,295)	(65,456,691)	(4,710,651)	21,613,751	73,343,152	25,821,948	(20,902,214)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(509,274)	(165,205)	(361,219)	281,607	40,314	-	(713,777)
Türev Finansal Araçlardan	-	73,493,516	27,063,324	28,432,187	4,679,452	1,023,851	-	134,692,330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74,002,790	27,228,529	28,793,406	4,397,845	983,537	-	135,406,107
Gayrinakdi Krediler	-	7,984,082	3,161,722	5,910,547	48,073	-	93,029,057	110,133,481

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

(**) Bilanço da sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %7.97 (31 Aralık 2017: %9.07) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %11.42 artarken, toplam risk tutarı ise %27.64 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 110 baz puanlık bir düşüş görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	401,809,877	321,385,438
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(438,426)	(346,406)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	401,371,451	321,039,032
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,450,791	2,913,913
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	15,014,364	11,031,830
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	27,465,155	13,945,743
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,467,834	2,432,662
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,467,834	2,432,662
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	142,151,474	111,439,135
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,342,976)	(3,765,170)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	137,808,498	107,673,965
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	44,994,261	40,383,538
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	568,112,938	445,091,402
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	7.97	9.07

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka’nın Risk Yönetimi stratejisi, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu’nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır. Banka’nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu’na raporlama yapmak ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	246,236,220	216,037,567	19,698,898
2	Standart yaklaşım	246,236,220	216,037,567	19,698,898
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	8,605,571	3,610,835	688,446
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8,605,571	3,610,835	688,446
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	-	-	-
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	11,003,199	6,027,729	880,256
17	Standart yaklaşım	11,003,199	6,027,729	880,256
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	25,574,313	21,709,380	2,045,945
20	Temel gösterge yaklaşımı	25,574,313	21,709,380	2,045,945
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	951,770	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	291,419,303	248,337,281	23,313,545

(*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,370,209	5,403,557
TCMB	1,787,596	30,648,111
Diğer	-	2,866,380
Toplam	3,157,805	38,918,048

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,787,596	10,226,620
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	20,421,491
Toplam	1,787,596	30,648,111

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,830,213	13,050
Swap İşlemleri	4,991,155	827,206
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	1,051,714	43,503
Diğer	-	-
Toplam	7,873,082	883,759

5.1.2.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	44,886	120,981
Yurtdışı	262,582	36,427,830
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	307,468	36,548,811

Yurtdışı Bankalar hesabında 15,872,068 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 4,167,391 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 164,418 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 11,540,259 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

5.1.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,363,502	1,303,649
Repo İşlemlerine Konu Olan	779,777	-
Toplam	3,143,279	1,303,649

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

	<i>Cari Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	23,507,407
Borsada İşlem Gören	23,476,787
Borsada İşlem Görmeyen	30,620
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	134,388
Borsada İşlem Gören	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	129,897
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,199,039
Toplam	24,840,834

5.1.5 Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

5.1.5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	7,112	-	-	7,112
Dönem İçi İlave Karşılıklar	52,676	4	-	52,680
Dönem İçi Çıkanlar	(49,265)	(7)	-	(49,272)
1.Aşamaya Transfer	6	(6)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(9)	9	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	3,147	-	-	3,147
Dönem Sonu Karşılık	13,667	-	-	13,667

5.1.5.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	16,907	-	-	16,907
Dönem İçi İlave Karşılıklar	939	-	-	939
Dönem İçi Çıkanlar	(7,177)	-	-	(7,177)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1,601	-	-	1,601
Dönem Sonu Karşılık	12,270	-	-	12,270

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.6.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	80	624,447
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	80	624,447
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	3,700,567	783,156
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	254,693	6
Toplam	3,955,340	1,407,609

5.1.6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar (*)	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	209,376,378	32,089,168	5,892,813	3,530,848
İşletme Kredileri	35,672,273	3,451,485	204,656	1,262,120
İhracat Kredileri	15,643,745	532,388	36,778	122,090
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,002,129	1,700	-	-
Tüketici Kredileri	42,272,358	6,862,842	432,754	12,005
Kredi Kartları	21,173,166	2,871,507	487,060	-
Diğer	89,612,707	18,369,246	4,731,565	2,134,633
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	209,376,378	32,089,168	5,892,813	3,530,848

(*) Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler (Aşama 2) sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1,117,072,905.82 USD ve 8,157,255.50 EURO tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riski bulunmaktadır. Kredi sözleşmeleri kapsamında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varılmıştır. Mutabık kalınan yapı uyarınca ilgili şirketin sahibi olduğu, telekomünikasyon şirketinin ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payların kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınması planlanmaktadır. İşlemin tamamlanması yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılacak krediye ilişkin sözleşmeler üzerinde mutabakata varılması, gerekli kurumsal, idari ve her türlü onay ve izinlerin tamamlanması ve sözleşmeler tahtında gerekli koşulların sağlanmasına tabidir.

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,210,529	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4,883,034

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 10,857,105 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	179,008	34,470	-	213,478
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	14,395,616	3,677,269	-	18,072,885
Rehin	1,539,482	397,073	-	1,936,555
Çek Senet	132,676	5,493	-	138,169
Diğer	7,846,467	2,837,735	-	10,684,202
Teminatsız	6,753,412	355,561	3,358,567	10,467,540
Toplam	30,846,661	7,307,601	3,358,567	41,512,829

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	355,249	1,013,509	179,926	1,548,684
61-90 gün arası	459,078	311,841	67,134	838,053
Diğer	30,032,334	5,982,251	3,111,507	39,126,092
Toplam	30,846,661	7,307,601	3,358,567	41,512,829

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,402,600	9,100,350
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	646,710
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Cari Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	1,541,133	5,374,839
6 Ay-12 Ay	420,879	278,347
1-2 Yıl	946,155	574,797
2-5 Yıl	1,484,082	2,949,645
5 Yıl ve Üzeri	10,351	569,432

5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Tüketici Kredileri-TP	1,033,739	46,420,185	47,453,924
Konut Kredisi	21,615	22,563,003	22,584,618
Taşıt Kredisi	108,491	2,116,322	2,224,813
İhtiyaç Kredisi	903,633	21,740,860	22,644,493
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	229,673	229,673
Konut Kredisi	-	229,668	229,668
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	786	95,613	96,399
Konut Kredisi	180	58,092	58,272
Taşıt Kredisi	174	21,969	22,143
İhtiyaç Kredisi	432	15,552	15,984
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,379,557	407,503	19,787,060
Taksitli	9,130,639	407,503	9,538,142
Taksitsiz	10,248,918	-	10,248,918
Bireysel Kredi Kartları-YP	99,448	-	99,448
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	99,448	-	99,448
Personel Kredileri-TP	20,844	118,395	139,239
Konut Kredisi	-	1,173	1,173
Taşıt Kredisi	-	29	29
İhtiyaç Kredisi	20,844	117,193	138,037
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	32	78	110
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	32	78	110
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	113,512	658	114,170
Taksitli	44,142	658	44,800
Taksitsiz	69,370	-	69,370
Personel Kredi Kartları-YP	1,174	-	1,174
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,174	-	1,174
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,660,614	-	1,660,614
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	22,309,706	47,272,105	69,581,811

5.1.6.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,632,003	14,981,097	16,613,100
İşyeri Kredileri	3,457	728,580	732,037
Taşıt Kredileri	161,968	2,188,556	2,350,524
İhtiyaç Kredileri	1,466,578	12,063,961	13,530,539
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	197,396	2,868,315	3,065,711
İşyeri Kredileri	-	81,758	81,758
Taşıt Kredileri	1,415	1,036,952	1,038,367
İhtiyaç Kredileri	195,981	1,749,605	1,945,586
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	331	127,886	128,217
İşyeri Kredileri	-	111	111
Taşıt Kredileri	27	25,253	25,280
İhtiyaç Kredileri	304	102,522	102,826
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,464,586	34,499	4,499,085
Taksitli	1,953,576	34,499	1,988,075
Taksitsiz	2,511,010	-	2,511,010
Kurumsal Kredi Kartları-YP	30,796	-	30,796
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30,796	-	30,796
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,302,001	-	1,302,001
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7,627,113	18,011,797	25,638,910

5.1.6.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	246,531,781
Yurtdışı Krediler	4,357,426
Toplam	250,889,207

5.1.6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2,003,706
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	2,003,706

5.1.6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,214,369
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,347,102
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3,473,485
Toplam	6,034,956

5.1.6.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2,027,501	1,145,667	1,166,006
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2,027,501	1,145,667	1,166,006

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	714,373	998,854	3,694,887
Dönem İçinde İntikal (+)	6,056,804	352,762	56,641
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,223,308	1,170,902
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,223,308	1,170,902	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	611,303	573,630	632,120
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,936,566	2,830,392	4,290,310
Özel Karşılık (-)	1,214,369	1,347,102	3,473,485
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,722,197	1,483,290	816,825

5.1.6.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	766,696	3,254,252	3,669,512	7,690,460
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,101,453	2,633,404	1,526,791	5,261,648
Dönem İçi Çıkanlar	(1,202,297)	(783,690)	(573,997)	(2,559,984)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	806,871	(806,116)	(755)	-
2.Aşamaya Transfer	(327,769)	329,219	(1,450)	-
3.Aşamaya Transfer	(1,929)	(1,301,136)	1,303,065	-
Kur Farkı	67,504	1,557,101	111,790	1,736,395
Dönem Sonu Karşılık	1,210,529	4,883,034	6,034,956	12,128,519

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,077,682	1,725,359	749,998
Özel Karşılık (-)	750,186	681,584	563,696
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,327,496	1,043,775	186,302

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,722,197	1,483,290	816,825
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,936,566	2,830,392	4,290,310
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,214,369	1,347,102	3,473,485
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,722,197	1,483,290	816,825
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	127,644	77,645	1
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	207,268	153,381	3
Karşılık Tutarı (-)	79,624	75,736	2

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	3,155	296	-	3,451
İpotek	4,106,615	196,743	-	4,303,358
Rehin	923,987	57,820	-	981,807
Çek Senet	124,665	6,846	-	131,511
Diğer	1,760,320	1,359,039	-	3,119,359
Teminatsız	87,690	305,945	1,124,147	1,517,782
Toplam	7,006,432	1,926,689	1,124,147	10,057,268

5.1.6.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	355,777	6,382,665
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,373,279	-
Toplam	1,729,056	6,382,665

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	23,613,402
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	23,613,402

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	19,990,315
Borsada İşlem Görenler	19,052,423
Borsada İşlem Görmeyenler	937,892
Değer Artışı / (Azalışı)	4,670,522
Toplam	24,660,837

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Önceki Dönem Sonu Değeri (VKET)	24,885,343
TFRS 9 Etkisi (*)	(2,817,203)
Dönem Başındaki Değer (1 Ocak 2018)	22,068,140
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,948,472
Yıl İçindeki Alımlar	645,907
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2,003,975)
Değerleme Etkisi	1,002,293
Dönem Sonu Toplamı	24,660,837

(*) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 5,751,150 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini cari dönemde İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 1,777,655,000 USD nominal değerinde Eurobond'u ve 1,586,009 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.

5.1.8 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.54	1.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	94,425	57,724	48,696	1,137	-	8,630	-
2	778,513	87,267	2,374	15,220	613	5,370	-
3	12,678,524	1,448,807	109,189	262,589	3,418	183,649	-
4	1,512,550	1,223,550	255,559	38,431	-	(20,003)	-
5	296,535	193,394	177,837	5,984	39	23,681	-
6	636,970,484	40,906,830	324,862	17,060,636	3,986,373	18,383,903	-
7	722,553	522,864	14,993	19,835	-	64,883	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.8.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	35,158
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	35,158
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

5.1.8.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem
Bankalar	25,557
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	5,935
Diğer İştirakler	3,666

5.1.8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.8.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	35,158
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-

5.1.8.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.9.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	955,192	357,848	2,676,836
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	90,115
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	943,566	455,967	(171,178)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,115,560	-	41,770
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	105,391	77,337	141,115
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,119,709	891,152	2,778,658
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	54,709	555	802,011
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)		46	4,229
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	30,791	10,186	392,358
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	3,158
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	85,500	10,787	1,201,756
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,034,209	880,365	1,576,902
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4,034,209	880,365	1,576,902
KATKI SERMAYE	347,290	-	69,550
ÖZKAYNAK	4,381,499	880,365	1,646,452

5.1.9.2 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	99,610	84,033	23	8,001	-	12,271	-
2	40,892	22,939	554	2,243	-	7,602	-
3	4,149	3,695	-	424	3	407	-
4	2,853	1,877	996	-	44	35	-
5	4,754	3,857	29	373	-	1,161	-
6	7,330,696	994,730	11,449	354,666	-	74,265	-
7	2,481,791	203,463	9,007	322,645	-	(9,523)	-
8	337,818	183,248	12,325	5,153	3,675	65,689	-
9	101,828	92,741	2,749	3,907	1,013	21,652	-
10	2,579,075	775,529	41,528	231,074	1,254	328,635	-
11	29,615,481	4,075,566	213,973	646,806	28,772	105,392	-
12	2,364,234	2,363,865	-	-	-	(364)	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.9.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Önceki Dönem Sonu Değeri	6,539,471
TFRS 9 Etkisi	(353,654)
Dönem Başı Değeri (1 Ocak 2018)	6,185,817
Dönem İçi Hareketler	1,546,132
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	707,166
Satışlar	-
Yeniden Sınıflandırma	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(1,045,141)
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1,884,107
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	7,731,949
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

(*) 1,018,959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kar dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

5.1.9.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem
Bankalar	4,065,911
Sigorta Şirketleri	658,584
Faktoring Şirketleri	158,649
Leasing Şirketleri	864,954
Finansman Şirketleri	1,879,479
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,372

5.1.9.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

Yoktur.

5.1.9.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,372
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	7,627,577

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.9.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	470,055	128,540
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	749,677	364,879
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	1,219,732	493,419

30 Eylül 2018 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	61,727,490	1,007,700	31,821
-TL	5,193,664	514,281	26
-YP	56,533,826	493,419	31,795
Çapraz Para Swap İşlemleri	2,798,847	705,451	200,633
-TL	886,096	705,451	-
-YP	1,912,751	-	200,633
Toplam	64,526,337	1,713,151	232,454

5.1.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Finansal riskten korunma konusu kalem</i>	<i>Maruz kalınan risk</i>	<i>Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı</i>	<i>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</i>		<i>Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)</i>
<i>Finansal riskten korunma aracı</i>				<i>Aktif</i>	<i>Pasif</i>	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(171,375)	195,038	(30,897)	(7,234)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(117,217)	119,962	-	2,745
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(270,949)	283,595	-	12,646
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(17)	-	(23,866)	(23,883)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(2,671)	-	(176,767)	(179,438)

5.1.12.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalemi	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(17)	17	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	195,320	(139)	124,071	19,764	2,456
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	213,785	(785)	158,815	5,641	15,905
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1,094)	(248)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	705,451	-	62,891	(25,186)	-
Spot Pozisyon (*)	Operasyonel Giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	136,720	-	49,181	-	-

(*) Bilançonun aktifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	690,588
Satın Alımlar	3,000
Satışlar	(8,850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-
Dönem Sonu Bakiyesi	684,738

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2018 itibarıyla 1,464,381 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2018 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2,133,133 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 668,752 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	1,656,796	348,680
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	6,550,374	1,441,082
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(140,105)	(56,284)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,861,394)	(186,139)
Diğer	(378,130)	(82,958)
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	5,827,541	1,464,381

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 94,153 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 302,539 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	790,182
Birikmiş Amortisman(-)	(14,754)
Net Defter Değeri	775,428
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	164,136
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(138,103)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,406
Değer Düşüşü	13,328
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	829,543
Birikmiş Amortisman(-)	(13,348)
Net Defter Değeri	816,195

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 30 Eylül 2018 net değeri 348,763 TL dir.

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Gayrimenkul Satışından	135,135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	25,817
Diğer Varlıkların Satışından	1,137
Toplam	162,089

5.1.18.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	198,942
Peşin Ödenen Vergiler	646,092

5.2 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.2.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,297,556	1,359,209
TCMB	6,338,400	23,956,821
Diğer	-	460,517
Toplam	7,635,956	25,776,547

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,407,115	1,651,380
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3,931,285	22,305,441
Toplam	6,338,400	23,956,821

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

5.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

5.2.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	176,400	26,655
Swap İşlemleri	1,035,676	412,562
Futures İşlemleri	-	561
Opsiyonlar	151,689	10,773
Diğer	-	-
Toplam	1,363,765	450,551

5.2.2.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	98,907	23,471
Yurtdışı	106,728	14,089,367
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	205,635	14,112,838

Yurtdışı Bankalar hesabında 8,885,348 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,717,355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134,832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,033,161 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.2.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11,212,879	7,522
Repo İşlemlerine Konu Olan	120,152	-
Toplam	11,333,031	7,522

5.2.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Önceki Dönem</i>
5.3.4.Borçlanma Senetleri	20,261,926
Borsada İşlem Gören	20,163,949
Borsada İşlem Görmeyen	97,977
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	174,780
Borsada İşlem Gören	7,079
Borsada İşlem Görmeyen	167,701
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,307,996
Toplam	22,744,702

5.2.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.2.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	428,794
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	428,794
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,401,587	653,806
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	258,317	16
Toplam	2,659,904	1,082,616

5.2.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)(*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	192,038,331	2,358,195	381,873	16,592,669	5,860,696	1,227,012
İşletme Kredileri	33,480,877	44,810	-	1,349,043	732,152	160,376
İhracat Kredileri	9,272,666	975	-	213,106	83,336	44,402
İthalat Kredileri	3,201	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,808,532	-	-	7	-	-
Tüketici Kredileri	46,426,598	2,177,666	-	1,779,776	519,219	53,035
Kredi Kartları	21,364,565	-	381,873	382,608	-	140,571
Diğer	77,681,892	134,744	-	12,868,129	4,525,989	828,628
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	192,038,331	2,358,195	381,873	16,592,669	5,860,696	1,227,012

(*) Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1,060,263,379.13 USD ve 8,059,584.09 EUR tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditör bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,861,412 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	39,714	4,244	-	43,958
İpotek / Hisse Senetleri	8,344,382	914,106	-	9,258,488
Rehin	685,338	75,559	-	760,897
Çek Senet	63,740	604,763	-	668,503
Diğer	3,633,692	6,810	-	3,640,502
Teminatsız	1,663,419	174,294	382,608	2,220,321
Toplam	14,430,285	1,779,776	382,608	16,592,669

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	168,191	823,072	166,444	1,157,707
61-90 gün arası	127,120	241,228	43,258	411,606
Diğer	14,134,974	715,476	172,906	15,023,356
Toplam	14,430,285	1,779,776	382,608	16,592,669

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,342,895	5,747,639
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	14,635	85,253
5 Üzeri Uzatılanlar	665	27,804

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	204,885	1,915,795
6 Ay-12 Ay	228,862	150,892
1-2 Yıl	769,825	431,542
2-5 Yıl	1,134,400	1,775,865
5 Yıl ve Üzeri	20,223	1,586,602

5.2.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	908,935	45,957,542	46,866,477
Konut Kredisi	29,632	23,171,465	23,201,097
Taşıt Kredisi	72,369	2,283,541	2,355,910
İhtiyaç Kredisi	806,934	20,502,536	21,309,470
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	165,624	165,624
Konut Kredisi	-	165,579	165,579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	45	45
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	643	61,408	62,051
Konut Kredisi	458	33,446	33,904
Taşıt Kredisi	164	16,405	16,569
İhtiyaç Kredisi	21	11,557	11,578
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	17,163,201	527,872	17,691,073
Taksitli	8,452,785	527,872	8,980,657
Taksitsiz	8,710,416	-	8,710,416
Bireysel Kredi Kartları-YP	92,791	-	92,791
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	92,791	-	92,791
Personel Kredileri-TP	19,264	115,539	134,803
Konut Kredisi	-	1,498	1,498
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	19,264	114,037	133,301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	405	405
Konut Kredisi	-	405	405
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	33	33
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	33	33
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	120,550	880	121,430
Taksitli	50,773	880	51,653
Taksitsiz	69,777	-	69,777
Personel Kredi Kartları-YP	1,646	-	1,646
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,646	-	1,646
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	976,981	-	976,981
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	19,284,011	46,829,303	66,113,314

5.2.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,621,458	14,720,433	16,341,891
İşyeri Kredileri	850	788,851	789,701
Taşıt Kredileri	138,541	2,283,802	2,422,343
İhtiyaç Kredileri	1,482,067	11,647,780	13,129,847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	303,531	2,426,419	2,729,950
İşyeri Kredileri	-	74,599	74,599
Taşıt Kredileri	3,644	892,261	895,905
İhtiyaç Kredileri	299,887	1,459,559	1,759,446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	113	108,431	108,544
İşyeri Kredileri	-	284	284
Taşıt Kredileri	86	20,075	20,161
İhtiyaç Kredileri	27	88,072	88,099
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,777,393	42,624	3,820,017
Taksitli	1,800,911	42,624	1,843,535
Taksitsiz	1,976,482	-	1,976,482
Kurumsal Kredi Kartları-YP	20,216	-	20,216
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	20,201	-	20,201
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	871,611	-	871,611
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,594,322	17,297,907	23,892,229

5.2.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	204,701,003
Yurtdışı Krediler	3,929,997
Toplam	208,631,000

5.2.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,036,755
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	1,036,755

5.2.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	530,116
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	775,530
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3,053,591
Toplam	4,359,237

5.2.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı 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)	250,388	501,170	853,454
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	250,388	501,170	853,454
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	576,487	1,476,489	3,219,798
Dönem İçinde İntikal (+)	2,285,166	51,494	87,363
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,692,781	1,826,171
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,692,781	1,826,171	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	454,499	379,561	588,852
Aktiften Silinen (-) (*)	-	16,178	849,593
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	15,693	369,827
Bireysel Krediler	-	485	216,518
Kredi Kartları	-	-	263,248
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	714,373	998,854	3,694,887
Özel Karşılık (-)	530,116	775,530	3,053,591
Bilançodaki Net Bakiyesi	184,257	223,324	641,296

(*) 865,748 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem				
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,916,652	1,364,327	986,512	4,267,491
Dönem İçi İntikal (+)	749,651	797,652	516,519	2,063,822
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	307,674	518,973	290,417	1,117,064
Aktiften Silinen (-) (*)	375,027	216,737	263,248	855,012
Dönem Sonu Bakiyesi	1,983,602	1,426,269	949,366	4,359,237

(*) 854,989 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	173,363	350,092	720,531
Özel Karşılık (-)	104,334	214,188	483,037
Bilançodaki Net Bakiyesi	69,029	135,904	237,494

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem (Net)	184,257	223,324	641,296
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	714,373	998,854	3,693,572
Özel Karşılık Tutarı (-)	530,116	775,530	3,052,276
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	184,257	223,324	641,296
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,004
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,004
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,872	260	-	3,132
İpotek	1,440,331	170,463	-	1,610,794
Rehin	166,121	48,274	-	214,395
Çek Senet	146,989	4,666	-	151,655
Diğer	1,055,826	991,579	-	2,047,405
Teminatsız	90,426	340,941	949,366	1,380,733
Toplam	2,902,565	1,556,183	949,366	5,408,114

5.2.5.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

5.2.6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,251,733	3,701,943
Repo İşlemlerine Konu Olan	784,006	212,280
Toplam	10,035,739	3,914,223

5.2.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	20,232,556
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	20,232,556

5.2.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,390,419
Borsada İşlem Görenler	20,799,386
Borsada İşlem Görmeyenler	591,033
Değer Artışı / (Azalışı)	3,494,924
Toplam	24,885,343

5.2.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	23,640,184
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	838,293
Yıl İçindeki Alımlar	302,008
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(985,994)
Değerleme Etkisi	1,090,852
Dönem Sonu Toplamı	24,885,343

5.2.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.2.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (1)	Ankara / Türkiye	1.54	1.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	80,677	46,880	47,322	1,043	-	6,983	-
2	650,558	79,102	2,500	23,448	560	7,079	-
3	9,913,087	1,170,007	92,594	281,518	7,404	201,251	-
4	1,280,167	1,237,174	241,246	38,556	156	221,156	-
5	259,153	175,797	172,992	4,049	95	36,919	-
6	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	-
7	486,557	462,323	10,969	21,449	-	127,873	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.2.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	36,698
Dönem İçi Hareketler	(1,540)
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	(1,540)
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	35,158
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

5.2.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Önceki Dönem
Bankalar	25,557
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	7,887
Diğer İştirakler	1,714

5.2.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.2.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	35,158
Rayıç Değer İle Değerleme	-

5.2.7.6 Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.2.7.7 Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.2.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	624,487	357,848	1,745,428
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	58,760
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945,023	567,914	(254,424)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,047,870	-	42,356
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	103,187	20,747	117,599
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,720,567	946,509	1,709,719
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	27,631	555	464,476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	66	5,298
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14,832	7,144	205,736
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5,905
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	42,463	7,765	681,415
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,678,104	938,744	1,028,304
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	3,708	1,786	52,910
Ana Sermaye Toplamı	2,674,396	936,958	975,394
KATKI SERMAYE	226,450	-	121,194
SERMAYE	2,900,846	936,958	1,096,588
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	2,900,846	936,958	1,096,588

5.2.8.2 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	83,704	71,762	37	7,557	3	9,699	-
2	37,642	15,337	318	938	-	612	-
3	3,764	3,288	-	452	48	(456)	-
4	2,619	1,847	1,132	-	49	247	-
5	3,920	2,696	39	218	-	882	-
6	5,440,877	945,954	10,318	403,026	-	20,747	-
7	3,451,880	212,985	7,430	288,268	-	27,603	-
8	170,260	117,635	13,407	4,897	2,422	49,931	-
9	80,928	71,147	3,408	4,824	-	18,891	-
10	2,164,598	1,648,492	38,969	204,397	1,590	323,576	-
11	19,371,398	2,693,389	140,785	560,541	59,295	103,187	-
12	1,541,868	1,541,596	-	-	-	(343)	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.2.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5,173,864
Dönem İçi Hareketler	1,365,607
Alışlar	150
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	607,953
Satışlar	-
Yeniden Sınıflandırma	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	118,307
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	639,197
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	6,539,471
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

5.2.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Önceki Dönem
Bankalar	2,686,210
Sigorta Şirketleri	1,399,747
Factoring Şirketleri	174,376
Leasing Şirketleri	945,953
Finansman Şirketleri	1,228,813
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,372

5.2.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

Yoktur.

5.2.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,372
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	6,435,099

5.2.8.7 Önceki dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.8 Önceki dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.2.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.2.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89,104	13,001
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	446,457	99,713
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	535,561	112,714

31 Aralık 2017 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	36,960,864	204,154	48,808
-TL	5,552,476	91,493	6,227
-YP	31,408,388	112,661	42,581
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,068,641	444,121	131,262
-TL	656,908	444,068	-
-YP	2,411,733	53	131,262
Toplam	40,029,505	648,275	180,070

5.2.11.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
Finansal riskten korunma aracı				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	2,442	30,275	(39,034)	(6,317)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(53,789)	57,887	-	4,098
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(19,552)	13,943	(7,695)	(13,305)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(3,527)	-	(131,262)	(134,788)

5.2.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
Finansal riskten korunma aracı			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	39	-	(55)	67	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	61,409	(1,745)	34,891	(23,236)	672
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40,601	(334)	18,621	(7,071)	6,932
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	53	-	1,094	(1,042)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	444,068	-	45	(60,340)	7

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

5.2.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	670,370
Satın Alımlar	4,746
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	4,430
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	11,042
Dönem Sonu Bakiyesi	690,588

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.2.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla 356,684 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2017 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 640,025 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 283,341 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	1,268,109	262,529
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,045,923	230,712
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,864,352)	(186,435)
Diğer	226,718	49,878
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	676,398	356,684

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 329,630 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 101,516 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	606,380
Birikmiş Amortisman(-)	(16,654)
Net Defter Değeri	589,726
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	309,218
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(125,470)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,900
Değer Düşüşü	54
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	790,182
Birikmiş Amortisman(-)	(14,754)
Net Defter Değeri	775,428

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Aralık 2017 net değeri 471,433 TL dir.

5.2.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.2.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-
Gayrimenkul Satışından	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	20,394
Diğer Varlıkların Satışından	1,136
Toplam	21,530

5.2.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Giderler	866,958
Peşin Ödenen Vergiler	-

5.3 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.3.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11,394,269	-	3,798,689	49,949,759	1,755,694	582,357	1,326,251	3,112	68,810,131
Döviz Tevdiat Hesabı	32,064,640	-	12,241,784	64,861,344	1,944,618	4,670,090	12,443,793	56,073	128,282,342
Yurtiçinde Yer. K.	30,848,196	-	12,070,674	62,143,475	1,693,029	2,002,619	1,039,618	54,283	109,851,894
Yurtdışında Yer.K	1,216,444	-	171,110	2,717,869	251,589	2,667,471	11,404,175	1,790	18,430,448
Resmi Kur. Mevduatı	980,466	-	1,116	24,210	3,592	1,061	-	-	1,010,445
Tic. Kur. Mevduatı	8,749,533	-	9,336,105	10,740,806	464,685	353,478	1,420,768	-	31,065,375
Diğ. Kur. Mevduatı	252,051	-	150,785	1,166,160	41,300	240,215	3,260,575	-	5,111,086
Kıymetli Maden DH	2,790,214	-	-	54,250	5,323	12,880	380,967	-	3,243,634
Bankalararası Mevduat	5,858,283	-	453,781	-	-	11,279	18,408	-	6,341,751
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,454	-	253,845	-	-	11,279	11,263	-	280,841
Yurtdışı Bankalar	3,358,365	-	199,936	-	-	-	7,145	-	3,565,446
Katılım Bankaları	2,495,464	-	-	-	-	-	-	-	2,495,464
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	62,089,456	-	25,982,260	126,796,529	4,215,212	5,871,360	18,850,762	59,185	243,864,764

5.3.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan	Sigorta limitini aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	29,498,999	38,757,916
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	13,302,716	51,815,839
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,593,904	1,508,563
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

5.3.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	<i>Cari Dönem</i>
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,287,504
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	145,570
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

5.3.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	995,428	47,654
Swap İşlemleri	5,216,060	1,451,683
Futures İşlemleri	-	629
Opsiyonlar	1,285,933	43,405
Diğer	-	-
Toplam	7,497,421	1,543,371

5.3.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	490,021
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	253,855	1,266,132
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	506,281	44,678,626
Toplam	760,136	46,434,779

5.3.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Kısa Vadeli	253,855	1,371,076
Orta ve Uzun Vadeli	506,281	45,063,703
Toplam	760,136	46,434,779

5.3.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.3.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,062,028	1,882,018	-	20,123,916
Maliyet	2,004,546	1,880,144	-	20,021,546
Defter Değeri (*)	2,054,030	1,932,105	-	19,243,585

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 5,648 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

5.3.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2,112,382	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,076,377	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	13,692	-
Gerçek Kişiler	22,313	-
Yurtdışı İşlemlerden	250	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	250	-
Toplam	2,112,632	-

5.3.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alınan Krediler	-	12,287,489
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	54,496
Toplam	-	12,341,985

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,207,529,762 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1,058,888 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1,014,940 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 12,287,489 TL ve ilgili dönem karı 1,014,940 TL'dir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (36) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1,358 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 54,496 TL, ilgili dönem kâr/zararı 1,557 TL'dir.

5.3.4.4 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	11,089,270	121,156
Takas İşlemlerinden Borçlar	2,574,897	59,497
Ortaklara Dağıtılacak Kar Payları	725	-
Diğer	989,680	1,698,801
Toplam	14,654,572	1,879,454

5.3.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.3.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,622	3,299
1-4 Yıl Arası	281	276
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	3,903	3,575

5.3.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek “Diğer Aktifler” hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.3.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	26	231,504
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	924
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	26	232,428

5.3.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.3.7.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	407,655
Dönem İçindeki Değişim	61,372
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-
Dönem İçinde Ödenen	(23,807)
Dönem Sonu Bakiyesi	445,220

5.3.7.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	13
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-
Toplam	13

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.3.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	983,206
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	121,722
Devam Eden Dava Karşılıkları	369,100
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	600,652
Diğer Karşılıklar (*)	2,041,479
Toplam	4,116,159

(*) Önceki yıllarda ayrılan 1,160,000 TL ve cari yılda ayrılan 700,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını da içermektedir.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,125,485 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,198,065 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551,028 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2017
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989,677)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551,028
Genel Yönetim Giderleri	(45,215)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(483,864)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,609,349
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,125,485
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846,997)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,080,423)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,927,420)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,198,065
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(551,028)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	647,037

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2017
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(71,463)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44,052
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27,411
Dönem Sonu Bakiyesi	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2017
	%
İskonto Oranı (*)	11.70
Enflasyon Oranı (*)	8.40
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.50
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.40

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +1%	(13.90)	(19.00)	(16.80)
İskonto oranı -1%	17.80	26.10	22.40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + 10%)	-	20.80	11.60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı – 10%)	-	(16.20)	(9.10)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +1%	(12.20)	(16.30)
İskonto oranı -1%	14.80	20.40
Enflasyon oranı +1%	14.40	20.00
Enflasyon oranı -1%	(11.80)	(15.90)

5.3.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.3.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.3.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 569,180 TL'dir.

5.3.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	569,180
Menkul Sermaye İradı Vergisi	224,035
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,261
BSMV	189,753
Kambiyo Muameleleri Vergisi	103
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,405
Diğer	50,293
Toplam	1,045,030

5.3.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	74
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	91
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	322
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	422
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,388
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,798
Diğer	23
Toplam	5,118

5.3.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.10 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.3.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

5.3.11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.11.5 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 belirtilir.

Yoktur.

5.3.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.3.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.3.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	3,613,477	136,739
Değerleme Farkı	3,613,477	136,739
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(671,845)	(373,234)
Değerleme Farkı	(671,845)	(373,234)
Kur Farkı	-	-
Toplam	2,941,632	(236,495)

5.3.11.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1,428,816	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-

5.3.11.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	<i>Cari Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401
Tat Konserve AŞ	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9
Toplam	1,855

5.3.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	503,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

5.3.11.12 Olağanüstü yedekler ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	30,685,700
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-

5.4 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.4.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,899,855	-	2,591,208	42,834,706	1,876,797	589,939	803,336	4,104	59,599,945
Döviz Tevdiat Hesabı	21,383,545	-	7,035,070	45,574,240	2,282,354	3,175,778	9,426,930	53,388	88,931,305
Yurtiçinde Yer. K.	20,494,963	-	6,870,179	42,503,373	1,614,303	1,478,046	952,124	52,147	73,965,135
Yurtdışında Yer.K	888,582	-	164,891	3,070,867	668,051	1,697,732	8,474,806	1,241	14,966,170
Resmi Kur. Mevduatı	539,397	-	2,151	23,704	5,309	10	-	-	570,571
Tic. Kur. Mevduatı	9,546,293	-	5,119,441	7,458,863	460,815	321,390	1,236,562	-	24,143,364
Diğ. Kur. Mevduatı	240,019	-	138,566	1,351,057	93,816	406,570	2,247,113	-	4,477,141
Kıymetli Maden DH	1,845,183	-	57,205	47,640	3,777	8,013	232,897	-	2,194,715
Bankalararası Mevduat	894,483	-	83,799	15,090	10,240	20,474	174,878	-	1,198,964
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,597	-	5,664	15,090	2,048	20,474	10,239	-	59,112
Yurtdışı Bankalar	604,000	-	78,135	-	8,192	-	164,639	-	854,966
Katılım Bankaları	284,886	-	-	-	-	-	-	-	284,886
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,348,775	-	15,027,440	97,305,300	4,733,108	4,522,174	14,121,716	57,492	181,116,005

5.4.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan	Sigorta limitini aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	29,036,944	30,090,207
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10,539,819	35,968,349
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,117,225	946,409
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

5.4.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,009,774
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	231,412
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

5.4.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	173,801	30,817
Swap İşlemleri	2,070,861	352,945
Futures İşlemleri	-	91
Opsiyonlar	114,525	9,690
Diğer	-	-
Toplam	2,359,187	393,543

5.4.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685,843
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	237,352	905,944
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	505,231	38,470,453
Toplam	742,583	40,062,240

5.4.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	231,700	1,188,679
Orta ve Uzun Vadeli	510,883	38,873,561
Toplam	742,583	40,062,240

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,455,714,286 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 43,948 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (398,191) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 9,228,338 TL ve ilgili dönem karı (398,191) TL'dir.

5.4.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.4.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,988,767	4,088,187	-	12,842,638
Maliyet	2,923,775	3,917,598	-	12,775,272
Defter Değeri (*)	2,975,784	3,984,835	-	12,330,741

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 111,041 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (908) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1,815 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 34,983 TL, ilgili dönem kâr/zararı 1,898 TL'dir.

5.4.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	870,169	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750,756	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	78,658	-
Gerçek Kişiler	40,755	-
Yurtdışı İşlemlerden	296	189,433
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	189,433
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	296	-
Toplam	870,465	189,433

5.4.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8,985,632	44,725
Diğer	504,349	439,190
Toplam	9,489,981	483,915

5.4.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.4.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,123	5,358
1-4 Yıl Arası	2,780	1,581
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	7,903	6,939

5.4.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek “Diğer Aktifler” hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6,227	171,764
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,079
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	6,227	173,843

5.4.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.4.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3,597,720
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,622,511
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,367,940
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	368,498
Diğer	238,771

5.4.7.2 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	341,657
Dönem İçindeki Değişim	86,623
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	21,806
Dönem İçinde Ödenen	(42,431)
Dönem Sonu Bakiyesi	407,655

5.4.7.3 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	14,419
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,800
Toplam	17,219

Dövizle endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.4.7.4 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.7.5 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.4.7.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,160,000

5.4.7.5.2 Diğer karşılıklar

	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	852,817
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	107,272
Devam Eden Dava Karşılıkları (*)	243,791
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127,417
Diğer Karşılıklar (**)	217,637
Toplam	1,548,934

(*) 20 Eylül 2017 tarihinde KAP' da açıklanan ve Paris'te Banka aleyhine devam eden dava için 33,000,000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.

(**) "TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı kapsamında 1 yıldan uzun süredir hareket görmeyen ve "Diğer Borçlu Geçiciler" hesabında bulunan bakiyeler için 33,887 TL karşılık ayırmıştır.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,125,485 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,198,065 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551,028 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2017
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989,677)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551,028
Genel Yönetim Giderleri	(45,215)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(483,864)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,609,349
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,125,485
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846,997)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,080,423)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,927,420)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,198,065
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(551,028)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	647,037

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2017
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(71,463)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44,052
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27,411
Dönem Sonu Bakiyesi	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2017
	%
İskonto Oranı (*)	11.70
Enflasyon Oranı (*)	8.40
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.50
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.40

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +1%	(13.90)	(19.00)	(16.80)
İskonto oranı -1%	17.80	26.10	22.40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + 10%)	-	20.80	11.60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı – 10%)	-	(16.20)	(9.10)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +1%	(12.20)	(16.30)
İskonto oranı -1%	14.80	20.40
Enflasyon oranı +1%	14.40	20.00
Enflasyon oranı -1%	(11.80)	(15.90)

5.4.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.4.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.4.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 739,544 TL'dir.

5.4.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	739,544
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131,422
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,080
BSMV	149,122
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12,321
Diğer	47,413
Toplam	1,083,991

5.4.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	61
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	74
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	25
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,252
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,523
Diğer	27
Toplam	3,987

5.4.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.10 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.4.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

5.4.11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.11.5 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 belirtilir.

Yoktur.

5.4.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.4.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.4.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	1,754,416	136,482
Değerleme Farkı	1,754,416	136,482
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(425,322)	55,176
Değerleme Farkı	(425,322)	55,176
Kur Farkı	-	-
Toplam	1,329,094	191,658

5.4.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1,431,478	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-

5.4.11.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	Önceki Dönem
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401
Tat Konserve AŞ	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9
Toplam	1,855

5.4.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	349,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

5.4.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,659,125
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-

5.5 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.5.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.5.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 10,578,628 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,979,021 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 31,352,280 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.5.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem
YP Teminat Mektupları	29,874,957
TP Teminat Mektupları	22,513,828
Akreditifler	19,700,912
Aval ve Kabul Kredileri	2,178,935
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	45,165
Toplam	74,313,797

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	109,432	200,441	117,557	427,430
Dönem İçi İlave Karşılıklar	148,897	188,372	73,407	410,676
Dönem İçi Çıkanlar	(187,769)	(91,236)	(51,354)	(330,359)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	115,023	(100,975)	(14,048)	-
2.Aşamaya Transfer	(29,272)	37,342	(8,070)	-
3.Aşamaya Transfer	(533)	(27,026)	27,559	-
Kur Farkı	9,404	59,206	24,295	92,905
Dönem Sonu Karşılık	165,182	266,124	169,346	600,652

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 313,378 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 169,346 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler “Bilanço Dışı Yükümlülükler” tablosunda yer almaktadır.

5.5.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12,266,865
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,422,029
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10,844,836
Diğer Gayrinakdi Krediler	62,046,932
Toplam	74,313,797

5.5.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.5.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.5.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.5.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.5.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.5.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.6.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.6.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 7,214,533 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,797,901 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,021,192 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.6.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	19,534,558
TP Teminat Mektupları	19,404,733
Akreditifler	13,891,067
Aval ve Kabul Kredileri	1,550,650
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	170,332
Toplam	54,551,340

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370,339 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 127,417 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler “Bilanço Dışı Yükümlülükler” tablosunda yer almaktadır.

5.6.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,327,429
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	644,377
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6,683,052
Diğer Gayrinakdi Krediler	47,223,911
Toplam	54,551,340

5.6.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.1.5 I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)

5.7.1 Faiz Gelirleri

5.7.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	6,044,370	294,675
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	10,848,039	3,733,453
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	268,877	8,949
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-
Toplam	17,161,286	4,037,077

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.7.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	33,259	62,113
Yurtiçi Bankalardan	64,093	2,580
Yurtdışı Bankalardan	14,029	130,393
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	111,381	195,086

5.7.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	40,389	2,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal	1,778,489	387,736
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,770,621	131,744
Toplam	3,589,499	521,875

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2018 yılının ilk 4 ayında % 8 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla % 9 olarak, 6 Haziran 2018 tarihi itibarıyla % 10 olarak, 4 Temmuz 2018 itibarıyla % 14 olarak, 1 Eylül 2018 itibarıyla da % 18 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2018 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 175,385 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 488,594 TL artacaktı.

5.7.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	125,178

5.7.2 Faiz Giderleri

5.7.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	49,929	707,794
T.C. Merkez Bankasına	-	1,936
Yurtiçi Bankalara	15,706	21,195
Yurtdışı Bankalara	34,223	684,663
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	575,672
Toplam	49,929	1,283,466

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.7.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	220,303

5.7.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	438	72,320	-	-	-	-	-	72,758
Tasarruf Mevduatı	30	242,175	4,617,504	222,394	56,376	100,172	-	5,238,651
Resmi Mevduat	-	1,277	2,614	543	51	-	-	4,485
Ticari Mevduat	34	745,202	979,169	56,304	40,641	130,253	-	1,951,603
Diğer Mevduat	14	44,481	90,715	10,365	38,009	262,769	-	446,353
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	516	1,105,455	5,690,002	289,606	135,077	493,194	-	7,713,850
Yabancı Para								
DTH	10	107,388	957,441	50,917	112,245	410,305	582	1,638,888
Bankalar Mevduatı	-	16,538	-	-	-	-	-	16,538
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	68	11	48	3,864	-	3,991
Toplam	10	123,926	957,509	50,928	112,293	414,169	582	1,659,417
Genel Toplam	526	1,229,381	6,647,511	340,534	247,370	907,363	582	9,373,267

5.7.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Kar	126,604,456
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,524,625
Türev Finansal İşlemlerden	22,984,978
Kambiyo İşlemlerinden Kar	102,094,853
Zarar (-)	125,987,601
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	522,701
Türev Finansal İşlemlerden	20,046,625
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	105,418,275
Toplam	616,855

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 6,496,517 TL'si, Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 7,656,647 TL'si Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 51,887,568 USD ve 31,578,947 EUR tutarındaki kullanılan kredi ve 67,673,679 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 717,804,880 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300,000 TL, 1,055,000,000 USD ve 350,000,000 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında sırasıyla 109,417 TL ve 375,880 TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 1,549,286 TL, 725,207,621 USD ve 263,365,019 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 755,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 90,000,000 USD ve 13,000,000 EUR olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla (288,592) TL ve (273,620) TL, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (17) TL, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.7.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	1,585,546
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	575,357
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	335,562
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	599,516
Diğer	75,111
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	140,876
Diğer	74,941
Toplam	1,801,363

5.7.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6,256,110
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,027,295
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2,675,745
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,553,070
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	29,968
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,968
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	738,943
Toplam	7,025,021

5.7.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Personel Giderleri	2,157,357
Kıdem Tazminatı Karşılığı	64,784
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1,742
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	211,980
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	54,607
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2,362,145
Faaliyet Kiralama Giderleri	354,597
Bakım ve Onarım Giderleri	43,612
Reklam ve İlan Giderleri	122,508
Diğer Giderler	1,841,428
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,193
Diğer	426,034
Toplam	5,280,842

5.7.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2018 itibarıyla kayıtlarına 1,464,507 TL tutarında cari vergi gideri ile 94,153 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	662,337
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(221,686)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(547,334)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	12,530
Toplam	(94,153)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	440,651
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(534,804)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(94,153)

5.7.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

5.7.11.1 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 açıklanır.

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.8 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)

5.8.1 Faiz Gelirleri

5.8.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	3,901,072	178,790
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,614,566	2,561,671
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71,129	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-
Toplam	12,586,767	2,740,461

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.8.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	155,104	28,730
Yurtiçi Bankalardan	6,152	164
Yurtdışı Bankalardan	2,322	46,250
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	163,578	75,144

5.8.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	17,536	1,791
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,469,525	73,079
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	960,983	470,448
Toplam	2,448,044	545,318

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2017 yılının ilk 4 ayında % 7 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla % 9 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2017 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 152,976 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 373,559 TL artacaktı.

5.8.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	52,065

5.8.2 Faiz Giderleri

5.8.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	95,677	404,907
T.C. Merkez Bankasına	-	211
Yurtiçi Bankalara	16,209	7,626
Yurtdışı Bankalara	79,468	397,070
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	323,973
Toplam	95,677	728,880

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.8.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	93,209

5.8.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	865	88,648	-	-	-	-	-	89,513
Tasarruf Mevduatı	29	163,674	3,133,333	98,433	25,043	42,156	-	3,462,668
Resmi Mevduat	-	1,742	2,040	236	254	1	-	4,273
Ticari Mevduat	71	397,530	582,163	15,576	33,313	69,018	-	1,097,671
Diğer Mevduat	-	11,793	64,595	9,520	16,013	86,240	-	188,161
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	965	663,387	3,782,131	123,765	74,623	197,415	-	4,842,286
Yabancı Para								
DTH	9	66,551	727,892	42,446	93,500	165,440	583	1,096,421
Bankalar Mevduatı	-	15,276	-	-	-	-	-	15,276
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	153	-	45	2,566	-	2,764
Toplam	9	81,827	728,045	42,446	93,545	168,006	583	1,114,461
Genel Toplam	974	745,214	4,510,176	166,211	168,168	365,421	583	5,956,747

5.8.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem
Kar	41,415,715
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	206,659
Türev Finansal İşlemlerden	7,322,315
Kambiyo İşlemlerinden Kar	33,886,741
Zarar (-)	42,949,441
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	574,051
Türev Finansal İşlemlerden	8,800,154
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	33,575,236
Toplam	(1,533,726)

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 3,176,113 TL'si, Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,174,493 TL'si Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 67,852,973 USD ve 36,842,105 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 58,333,333 USD ve 117,168,418 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ve 31,107,183 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 767,560,976 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL, 955,000,000 USD ve 139,789,474 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 36,016 TL ve 27,441 TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 2,544,232 TL, 983,934,642 USD ve 147,303,760 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 215,939,842 RON olan sabit faizli kredi ile aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 600,000 TL ve 59,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 1,783 TL ve 4,971 TL, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Önceki dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (5,920) TL, gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.8.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 341,609 TL tutarındaki bölümü 25,195 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 341,062 TL karşılık bulunması sebebiyle 24,648 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.8.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,050,601
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	334,878
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	620,610
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	95,113
Genel Karşılık Giderleri	149,626
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	650,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,073
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	2,073
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	189,564
Toplam	2,041,864

5.8.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2,004,267
Kıdem Tazminatı Karşılığı	54,402
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	187,248
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	45,227
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2,060,443
Faaliyet Kiralama Giderleri	320,398
Bakım ve Onarım Giderleri	35,881
Reklam ve İlan Giderleri	148,189
Diğer Giderler(*)	1,555,975
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	828
Diğer (**)	436,165
Toplam	4,788,580

(*) 21,666 TL'si ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) 25,970 TL'si geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

5.8.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2017 itibarıyla kayıtlarına 1,394,243 TL tutarında cari vergi gideri ile 112,961 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	71,458
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(53,851)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(122,799)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	218,153
Toplam	112,961

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	17,607
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	95,354
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	112,961

5.8.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

5.8.11.1 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 açıklanır.

Yoktur.

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

Yoktur.

5.8.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.9 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.10 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.11 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.11.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.11.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	4,311,245	1,054,546	1,369,380	1,542,733	2,406,222	896,962
Dönem Sonu Bakiyesi	6,474,462	1,531,526	200,642	2,405,298	3,705,202	1,087,586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	138,729	11,122	13,872	150	162,495	5,318

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	3,774,509	2,081,628	1,660,775	383,890	2,126,252	723,935
Dönem Sonu Bakiyesi	4,311,245	1,054,546	1,369,380	1,542,733	2,406,222	896,962
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	65,984	667	3,213	66	116,109	2,500

5.11.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1,414,155	900,256	375,167	536,399	378,773	533,816
Dönem Sonu	2,129,708	1,414,155	270,456	375,167	588,103	378,773
Mevduat Faiz Gideri	171,641	82,569	3,127	11,510	20,728	13,917

5.11.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	942,776	1,123,065	35,056,631	23,154,378	792,918	843,120
Dönem Sonu	1,642,846	942,776	44,460,629	35,056,631	1,166,471	792,918
Toplam Kar /(Zarar)	24,499	(24,042)	109,139	52,531	(7,821)	3,518
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,037,356	1,154,569	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,304,803	1,037,356	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	(1,466)	(2,640)	-	-

5.11.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.11.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

Risk grubunun nakdi kredileri 5,704,353 TL (31 Aralık 2017: 3,438,463 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %2.29'u (31 Aralık 2017: %1.64), aktif toplamının %1.39'udur (31 Aralık 2017: %1.06). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 11,160,163 TL (31 Aralık 2017: 8,086,847 TL) aktif toplamının %2.53'üdür. (31 Aralık 2017: %2.49). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 5,024,410 TL (31 Aralık 2017: 3,494,241 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %6.76'sıdır. (31 Aralık 2017: %6.41). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,988,267 TL (31 Aralık 2017: 2,168,095 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.23'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2017: %1.20).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 19,734,740 TL (31 Aralık 2017: 14,746,149 TL) olup toplam alınan kredilerin %41.82'sidir (31 Aralık 2017: %36.14). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 234,820 TL (31 Aralık 2017: 238,956 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 9,751 TL (30 Eylül 2017: 9,644 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 21,367 TL (30 Eylül 2017: 19,331 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 35,755 TL (30 Eylül 2017: 20,018 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 118,487 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Eylül 2017: 108,709 TL), 34,815 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Eylül 2017: 24,727 TL), 3,481 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (30 Eylül 2017: 6,006 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 52 TL (30 Eylül 2017: 210 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 46,486 TL (30 Eylül 2017: 36,521 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 13,438 TL (30 Eylül 2017: 7,109 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2018 itibarıyla 65,269 TL'dir (30 Eylül 2017: 71,516 TL).

5.11.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Yoktur.

5.11.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.9 nolu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.11.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.12 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.13 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.14 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.14.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Eylül 2018)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2 (Negatif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B1 (Negatif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Ağustos 2018)

Uzun Vadeli YP	B+
Uzun Vadeli TL	B+
Görünüm	Durağan
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	b+

FITCH RATINGS (Ekim 2018)

Uzun Vadeli YP	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	3
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

JCR EURASIA RATINGS (Ağustos 2018)

Uluslararası YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3
Uluslararası TL Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2
Ulusal Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

5.14.2 Temettüye ilişkin bilgiler

29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2017 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2017 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2017 Yılı Karı	6,343,920
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(1,150)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(306,696)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1,540,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(4,132,074)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(154,000)

5.14.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2018 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 25 Ekim 2018 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

7.1 Sunuş

7.1.1 Garanti hakkında

1946 yılında Ankara’da kurulan Garanti Bankası, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla **411 milyar Türk Lirası**’nı ulaşan konsolide olmayan aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

Kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel, özel ve yatırım bankacılığı, ödeme sistemleri dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti, Hollanda ve Romanya’daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra bireysel emeklilik ve hayat sigortası, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarındaki finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubu.

30 Eylül 2018 itibarıyla yurt içinde **922 şube**, **Kıbrıs’ta yedi**, **Malta’da bir** olmak üzere **yurt dışında sekiz şube**, Londra, Düsseldorf ve Şangay’da birer temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve **18,574 çalışanıyla 16 milyon müşterisinin** her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor. En son teknolojik altyapıya sahip **5,118 ATM**, ödüllü Çağrı Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünleşik kanal kolaylığı sunuyor.

Tüm paydaşlarına değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Garanti, stratejisini, müşterilerine karşı her zaman **“şeffaf”, “anlaşılır” ve “sorumlu”** bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek ilkeleri üzerine yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı, teknoloji alanındaki kesintisiz yatırımları, kalite ve müşteri memnuniyetinden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetleri, Garanti’yi Türk bankacılık sektöründe lider bir konuma taşıyor.

Banka’nın vazgeçilmez değerlerini destekleyen ileri bir kurumsal yönetim modeli uygulayan Garanti Bankası’nın hakim ortağı, hisselerinin %49.85’ine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA)’dır. Hisseleri Türkiye’de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD’de işlem gören **Garanti’nin Borsa İstanbul’daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 30 Eylül 2018 itibarıyla %50.04’tür.**

Garanti’nin sürekli gelişen iş modelinin arkasında sorumlu ve sürdürülebilir kalkınma, müşteri deneyimi, çalışan mutluluğu, dijitalleşme, sermayenin optimum kullanımı ve verimlilik odaklı stratejik öncelikleri yer alıyor. Garanti’nin, müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin **325.2 milyar Türk Lirası** değerinde kredi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Garanti’nin sağlam aktif kalitesinden ödün vermeyerek, sermaye yaratarak, disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi, Garanti’nin güçlü adımlarla ilerlemesini sağlıyor. Finansal ve finansal olmayan risklerin dünya standartlarındaki entegre yönetimiyle sağlanan etkin risk yönetimi ve yeni fırsatları yakalama konusundaki organizasyonel çevikliği sayesinde Garanti, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratıyor.

Bunların yanı sıra stratejik ortaklıkları, hem Garanti hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı odaklı kredi kullandırımıyla Garanti, ortak değer yaratıyor ve pozitif değişimi destekliyor.

7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 4,200,000,000 TL'dir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş ORTAKLIK YAPISI			
HİSSEDARLAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ (TL)	ORTAKLIK ORANI %
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	209,370,000,000	2,093,700,000	49.85
DİĞER	210,630,000,000	2,106,300,000	50.15
GENEL TOPLAM	420,000,000,000	4,200,000,000	100.00

7.1.3 01.07.2018-30.09.2018 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.1.4 2018 yılı ilk 9 ayında makroekonomik görünüm

2. çeyrek büyüme performansı hâlihazırda düzeltmenin gerçekleştiği sinyali verdi. Türkiye ekonomisi, ilk çeyrekteki yıllık %7.4'lük büyümeden sonra ikinci çeyrekte (2Ç) yıllık bazda %5.2 büyüdü. 2Ç'deki yavaşlama, beklentilere paralel daha düşük iç talep katkısının olduğu, net ihracatın ise pozitif katkı verdiği bir dengelenmeye işaret etti. Özel tüketim harcamaları, 2Ç'de %9.3 olan ilk çeyrekteki büyümeye göre hizmet ve dayanıklı tüketim malları öncülüğünde yavaşlayarak yıllık %6.3 büyüdü. Yatırım harcamaları da alt kalemlerde genele yayılan bozulma sonucunda, ilk çeyrekteki %7.9 büyümeden sonra hız kaybederek 2Ç'de %3.9 arttı. Diğer yandan, kamu tüketimi ise hızlanarak yıllık bazda %7.2 yükseldi (1Ç'de %4.9). Genel olarak bakıldığında, iç talep 1.7 puanlık negatif stok katkısıyla büyümeye 4.2 puan destek verirken, net ihracat son iki çeyrekteki 3.5'lik negatif katkıdan sonra bu çeyrekte 1 puan pozitif katkı sağladı. Sektör detayında ise, hizmetler %4.3 büyüme ile hala güçlü kalırken, sanayi ve inşaatla gözlenen sırasıyla %4.3 ve %0.8'lik zayıf yükselişler (ilk çeyrekte %8.1 ve %6.6) dikkat çekti. Tarımdaki %1.5'lik yıllık daralma ise özellikle payının en yüksek olduğu üçüncü çeyrek için olumsuz sinyal verdi.

3. çeyrek aktivite verileri, ekonomideki düzeltmenin hızlandığını gösteriyor. Sanayi Üretimi Ağustos ayında takvim etkisinden arındırılmış bazda yıllık %1.7 oranında büyüdü. Böylece, Temmuz-Ağustos döneminde yıllık sanayi üretimi büyümesi 2Ç'deki %5.2 seviyesinden %3.7'ye geriledi. Yavaşlama genele yayılmış olmasına rağmen, ara malı ve dayanıklı tüketim malları üretiminde yavaşlama daha net görüldü. Finansal koşulların Nisan ayından itibaren daha açık bir şekilde sıkılaşmaya başlamasının büyüme üzerindeki gecikmeli etkileri bundan sonra daha fazla hissedilir olacak. Nitekim, imalat sanayi PMI endeksinin 42'ye kadar gerilemesi (2009'dan bu yana en düşük seviye), kapasite kullanım oranındaki ve elektrik üretimindeki kötüleşme, kredi büyümesindeki sert yavaşlama ve ara malı ithalatında devam eden güçlü düşüş, ekonomide beklenen soğumanın daha hızlı gerçekleşebileceği sinyali veriyor. Böylece, istatistiksel baz etkileri ve sıkılaşan finansal koşulların iç talebi olumsuz etkilemesi, ekonomik aktivedeki yavaşlamayı yılın ikinci yarısında daha belirgin hale getirecek. GSYH büyümesinin 2018 yılında %3.0'e gerilemesini bekliyoruz; 2019 büyümesine dair risklerin ise aşağı yönlü olduğunu düşünüyoruz.

Cari açık 3. çeyrekte küçülmeye başladı. Cari işlemler dengesi Ağustos ayında 2015 yılından bu yana ilk defa cari fazla verdi. Tarihsel olarak da en yüksek aylık cari işlemler fazlası olan rakam (2.6 milyar dolar), 12 aylık cari işlemler açının 2Ç'deki 57.5 milyar Dolar'dan (GSYH'nın %6.5'i) 51.1 milyar dolara (GSYH'nın %6.2'si) inmesini sağladı. İç talepteki düşüşe bağlı olarak, çekirdek cari işlemler açığı (net enerji ve altın ithalatı hariç) da, aynı dönemde 5.8 milyar dolardan 0.2 milyar dolara geriledi. Temmuz-Ağustos döneminde ana finansman kalemleri net hata & noksan ve Merkez Bankası rezervleri

olurken; portföy, mevduat ve krediler kalemlerinde çıkış gerçekleşti. Ağustos ayı özelinde, zorunlu karşılık oranlarının düşürülmesi ve bankalara döviz likiditesi sağlamak için ROM katsayılarında yapılan değişiklik, Merkez Bankası rezervlerinin sert düşmesine neden oldu. Ekonomik aktivitede beklenen soğuma, altın ithalatındaki normalleşme ve turizm gelirlerindeki toparlanma, cari açığın yılsonunda 40 milyar dolara (GSYH'nin %5'i) yaklaşmasına yardımcı olabilir. Gecikmeli etkilerle, açığıdaki düzeltmenin gelecek yıl daha belirgin hale geleceğini ve 2019 sonunda cari açığın 20 milyar dolara (GSYH'nin %3'ü) kadar inebileceğini öngörüyoruz.

Bütçe rakamları 3.çeyrekte daha da kötüleşti. Bütçe harcamaları, yüksek personel harcamaları ile mal ve hizmet alımları nedeniyle güçlü seyrini sürdürürken; bütçe gelirleri ise imar barışı, vergi affı ve bedelli askerlik gibi bir defaya mahsus gelirler sayesinde destekleyici olmayı sürdürdü. Eylül itibari ile yıl başından bu yana gelirler yıllık bazda %20 artarken, harcamalar da %24 oranında büyüdü. Böylece 12 aylık kümülatif bütçe açığı 72.5 milyar TL'ye ulaştı ve Eylül sonunda GSYH'ye oran olarak % 2.0 seviyesinde gerçekleşti. Faiz dışı dengenin GSYH'ye oranı ise % -0.1 olarak 2Ç ile aynı seviyede kaldı. Yılın kalanında bütçe açığının kötüleşmesini ve yılı GSYH oranla %2'nin hafif üzerinde kapatmasını bekliyoruz. Türkiye'nin Yeni Ekonomi Programı (YEP) ise kısa vadede agresif bir mali konsolidasyon planı içeriyor. Hükümet 2019'da GSYH'nin %0.4'üne eşdeğer ek gelirler öngörürken, harcama tarafında ise ciddi oranda tasarruf hedefliyor (GSYH'nin %1.3'ü). Orta vadede, YEP'e kıyasla daha düşük büyüme oranları öngördüğümüzden, Hükümet tahminlerine göre bütçe açığının daha yüksek gerçekleşmesinin daha olası olduğunu düşünmekteyiz.

Türkiye'nin brüt dış borç stoku 2Ç'de azaldı. Türkiye'nin dış borç stokunun GSYH'ye oranı, geçen yılın son çeyreğindeki %53.4'ten ve 2018'in ilk çeyreğindeki %52.9'tan bu yılın ikinci çeyreğinde %52.9'e geriledi. Düşüş, büyük oranda uzun vadeli dış borç stokundaki azalma kaynaklı oldu. (toplamda 10 milyar dolar). Öte yandan, AB tanımlı genel yönetim borç stokunun GSYH'ye oranı, 2017 yılının son çeyreğindeki %28.3 ve bu yılın ilk çeyreğindeki %28.4 seviyesinden %29.2'e yükseldi.

Artan maliyet baskıları ve devam eden kur geçişkenliği, enflasyonun 3. çeyrekte endişe verici seviyelere çıkmasına neden oldu. Yıllık enflasyon, hızlı kur yükselişinin ardından artan kur geçişkenliği, yükselen maliyet yönlü baskılar ve destekleyici mevsimsel etkilere rağmen yüksek gelen gıda enflasyonu sebepleriyle, Haziran ayındaki %15.4 seviyesinden Eylül'de % 24.5 seviyesine yükseldi (Haziran 2003'ten bu yana en yüksek gerçekleşme). Ayrıca, çekirdek enflasyon Haziran ayındaki %14.6 olan seviyesinden %24.05'e yükseldi. Yurtiçi üretici fiyatları da (Yi-ÜFE), aynı dönemde yıllık bazda %46.2 oranında artarak, kısa vadede maliyet baskılarının tüketici fiyatları üzerinde güçlü kalacağını gösterdi. Döviz kuru geçişkenliğinin gecikmeli etkileri, son zamlar ve artan maliyet yönlü baskılar, enflasyon üzerindeki riskleri kısa vadede yukarı yönlü tutacak. Ancak, Hazine ve Maliye Bakanlığı, sürpriz Eylül enflasyonunun ardından enflasyonla mücadele için yeni bir dizi tedbir açıkladı. Programın başarısına bağlı olarak, yıl sonu tahminimiz üzerinde aşağı yönlü risk olabilir. Yılın kalanında ek bir negatif döviz şoku gerçekleşmeyeceği varsayımıyla, yılsonunda enflasyonunun %24'e yakın kalacağını öngörüyoruz.

Merkez Bankası (TCMB) 3.çeyrekte kötüleşen enflasyon görünümüne karşı duruşunu güçlendirdi. TCMB, Eylül toplantısında politika faiz oranını (haftalık repo) 625 baz puan artırarak %24.0 seviyesine yükseltti ve yukarı yönlü bir sürpriz yaptı. TCMB'nin aldığı kararın sadece enflasyon ve enflasyon beklentilerine karşı savaşmakla kalmayıp, aynı zamanda kur üzerindeki baskıları azaltarak finansal istikrarı da desteklemek üzere olduğunu düşünüyoruz. Böylece, TCMB, kısa vadede enflasyon endişeleri konusundaki duruşunu sıkılaştırdı ve enflasyon beklentilerinin hızla kötüleşmesine karşı yeniden güven sağlamak adına güçlü bir adım attı. Bununla birlikte, Eylül enflasyonunun yukarı yönlü sürpriz yapması neticesinde, enflasyon beklentilerindeki olası yüksek sapmaya karşı daha sıkı bir para politikası tepkisi gerektirebilir.

Türk finansal varlıkları Eylül ayında istikrar kazanmaya başladı. Makro dengesizliklerin derinleşmesiyle artan kaygılar, şirketlerin borç ödeme sıkıntılarıyla karşılaşacağına dair endişeler, jeopolitik risklerdeki artış ile global olarak sıkılaşan finansal koşullar ve ticarete korumacılık önlemleri üzerinden finansal piyasalardaki genel kötüleşme Türk finansal varlıkları üzerinde baskı yarattıktan sonra, Eylül itibarıyla para ve maliye politikalarında atılan doğru adımlarla, Türk varlıkları istikrar kazanmaya başladı. 2Ç sonundan Ağustos ayına kadar %44 değer kaybeden TL, Eylül ayında döviz sepetine karşı %9'a yakın değer kazandı. 2Ç sonunda %19.25 seviyesinde olan 10 yıllık devlet tahvili getirisi, Ağustos'ta %21.8'e yükseldikten sonra, Eylül sonunda %17.9'a kadar geriledi.

7.1.5 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

Ekonomiye 325 milyar destek veren Garanti'yi tercih eden müşteri sayısı 16 milyonu aştı.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2018 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, **aktif büyüklüğü** 410 milyar 777 milyon 396 bin TL'ye ulaşırken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla sağladığı destek** 325 milyar 203 milyon 4 bin TL'ye yükseldi. Banka'nın **özkaynak kârlılığı** %17.5, **aktif kârlılığı** ise %2.2 seviyesinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**; "2018'in üçüncü çeyreği, ekonomide yeniden dengelenme sürecinin başladığı bir dönem oldu. Önümüzdeki dönemde, Garanti'nin güçlü sermaye tabanı sayesinde, ekonomiye verdiği kesintisiz desteği devam ettireceğine inancım tam." dedi.

Üçüncü çeyrekteki gelişmelere dair bilgi veren **Sözen**; "Garanti, dünyada çok yeni duyulmaya ve gelişmeye başlayan Yeşil Kredi anlaşmasını Türkiye'de ilk kez hayata geçiren banka oldu." dedi. BBVA ile yaratılan sinerjiyle ortaya çıkan değer yaratımına dikkat çekerek; "Garanti sürdürülebilir finansman yolunda attığı adımlarla hem ülke ekonomisinin kalkınmasına destek oluyor, hem de ana hissedarı BBVA'nın, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne ulaşılmasını desteklemek üzere taahhüt ettiği, Paris Antlaşması'yla uyumlu iklim değişikliği ve sürdürülebilir kalkınma stratejisine doğrudan katkı sağlıyor." dedi.

Yönetim kurulu başkanı Süleyman Sözen sözlerine son verirken; "Garanti Bankası, önümüzdeki dönemde de güçlü sermaye yapısı, nitelikli insan kaynağı ve sağlıklı bilanço yönetimi ile sektördeki öncü rolünü sürdürecektir. Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını en etkili ve en yenilikçi şekilde karşılamak önceliğimiz olmaya devam edecektir. Bu vesileyle, çalışma arkadaşlarıma, değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer ortaklarımıza teşekkür ediyorum." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Genel Müdür Fuat Erbil**; "2018 yılının 3. çeyreğini zorlayıcı piyasa koşullarını **sağlam bilançomuz**, gerekli seviyelerin çok üstünde **güçlü sermayemiz ve likiditemiz** ile başarıyla yöneterek tamamladık. Sürdürülebilir kalkınma önceliğimizle **ekonomiye katkımız 325 milyar TL'ye ulaştı**. Tüm paydaşlarımızın bankamıza olan inancı, **müşterimize, insan kaynağımıza ve operasyonel mükemmelliğe olan odaklılığımızla** büyük bir ekip olarak engelleri aştık. Garanti'yi tercih eden müşterilerimizin sayısı **16 milyonu aştı**. Müşterilerimizin bize olan güveniyle **müşteri mevduatı pazar payımızı %11.9'a yükselttik**. Dijitalleşme ekseninde müşterilerimizin her türlü hizmeti **tek bir noktadan**, en hızlı ve kolay şekilde alabildiği **yenilikçi hizmet modelimizle**, yeni bir döneme öncülük yaptık. Tüm bireylerin fırsatlardan eşit yararlandığı **kapsayıcı** bir ekonominin oluşması için çalışmaya, kadınların ekonomik yaşama aktif katılımını desteklemeye, Türkiye'nin girişimcilik ekosisteminin gelişimine katkı sağlamaya devam ediyoruz." dedi.

Garanti'nin, müşteri deneyimi, şubelerindeki dijital dönüşüm, e-ticaret sektörüne yönelik anında alışveriş kredisi gibi yenilikçi proje ve çözümleriyle World Finance Magazine tarafından **"Türkiye'nin En İyi Bireysel Bankası"** ve European CEO Magazine tarafından da **"Avrupa'nın En İyi Bireysel Bankası"** seçildiğini belirten **Erbil**; "Müşterilerimize uçtan uca kusursuz bir bankacılık deneyimi yaşatma hedefimiz, gerek dijital dönüşüm gerekse müşteri deneyimi alanındaki yenilikçi projelerimizle gelen uluslararası başarılar bizi her zaman daha iyisini yapmak için motive ediyor. Forrester Research tarafından yayınlanan raporda mobil uygulamamız Garanti Cep; kullanıcı deneyimi kategorisinde **"Avrupa'nın En İyi Mobil Bankacılık Uygulaması"** seçilirken genel değerlendirmede de BBVA'yı takiben ikinci seçildi. Global Finance ise Garanti'yi **"Türkiye'nin En İyi Bireysel Dijital Bankası"** ve **"Mobil Bankacılıkta Batı Avrupa'nın En İyi Bireysel Dijital Bankası"** olarak adlandırdı. Garanti ve Türkiye adına bu başarılarla gurur duyuyoruz. Tüm çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen ve destekleyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim." dedi.

Garanti Bankası'nın 2018 yılı ilk 9 ayına ait BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası'nın Seçilmiş Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri (30 Eylül 2018)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	14,227 milyon TL	Krediler	250,889 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	7,135 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	74,314 milyon TL
Net Kâr	5,576 milyon TL	Toplam Aktifler	410,777 milyon TL
Mevduat	243,865 milyon TL	Özkaynaklar	46,473 milyon TL

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 5 milyar 576 milyon 335 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar* dahil, toplam 8 milyar 650 milyon 207 bin TL karşılık ayrıldı.
- Aktif büyüklüğü, 410 milyar 777 milyon 396 bin TL seviyesine ulaştı.
- Ortalama aktif kârlılığı %2.2 seviyesinde gerçekleşti**
- Özkaynaklar 46 milyar 473 milyon 281 bin TL seviyesine ulaştı.
- Ortalama özkaynak kârlılığı %17.5 seviyesinde gerçekleşti**
- 30 Eylül 2018 itibarıyla krediler ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 325 milyar 203 milyon 4 bin TL oldu.
- Toplam krediler, YP krediler ve TL krediler pazar payları sırasıyla %11.0, %10.6 ve %11.2 seviyesinde gerçekleşti.
- Tüketici konut kredileri pazar payı %12.5 seviyesinde ve tüketici kredi kartları hariç bireysel krediler pazar payı %12.4 seviyesinde gerçekleşti.

- Müşteri mevduatı 237 milyar 523 milyon 15 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11.9 seviyesine yükseldi.
- Sermaye yeterliliği oranı %18.6 seviyesinde gerçekleşti.
- Donuk alacak oranı %3.85 seviyesinde gerçekleşti.

*Kıdem tazminatı karşılığı ve maddi duran varlık değer düşüş giderleri beklenen zarar karşılıklarına dahil edilmiştir.

**Net kârın geri kalan çeyrekler için yıllıklandırılmasında tek seferlik kalemi (aktiflerin vadeli satışından elde edilen gelirler) içermez. Aktif ve özkaynak kalemlerinin ortalama hesabında yeniden düzenlenen 01.01.2018 bilançosu kullanılmıştır

Sayılarla Garanti	31.12.2017	30.06.2018	30.09.2018
Şube Ağı	948	933	933
+ Yurtiçi	937	922	922
+ Yurtdışı	11	11	11
Çalışan Sayısı	18,851	18,522	18,574
ATM	5,003	5,055	5,118
POS*	670,259	674,405	674,111
Toplam Müşteri Sayısı	15,143,274	15,766,454	16,013,571
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	5,956,609	6,646,922	6,888,505
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı **	5,086,833	5,842,134	6,145,234
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6,808,211	6,961,802	6,990,835
Kredi Kartı Sayısı	10,213,151	10,291,624	10,238,925
Paracard Sayısı	9,796,696	10,273,529	10,485,951

*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

**Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)	29.12.2017	29.06.2018	28.09.2018	YBB Δ
Toplam Mevduat	1,694,584	1,896,590	2,123,882	%25.3
Bankalararası Mevduat	83,692	108,369	124,828	%49.2
Müşteri Mevduatı	1,610,892	1,788,221	1,999,054	%24.1
TL Mevduat	896,621	942,241	973,383	%8.6
YP Mevduat (milyon ABD\$)	189,399	185,542	171,914	(%9.2)
Vadesiz Müşteri Mevduatı	330,678	381,294	419,374	%26.8
Krediler	1,880,026	2,102,876	2,284,762	%21.5
TL Krediler	1,296,286	1,391,508	1,372,400	%5.9
YP Krediler (milyon ABD\$)	154,766	156,018	153,101	(%1.1)
Tüketici Kredileri (Kredi Kartları Hariç)	380,424	401,944	398,317	%4.7
Konut	178,486	186,768	183,707	%2.9
Oto	6,243	6,061	5,574	(%10.7)
İhtiyaç *	195,694	209,115	209,036	%6.8
Kredi Kartları	112,658	120,981	129,673	%15.1
TL İşletme Kredileri	803,204	868,583	844,410	%5.1
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%110.9</i>	<i>%110.9</i>	<i>%107.6</i>	
Takipteki Alacaklar	59,438	67,607	77,586	%30.5
<i>Takipteki Alacaklar Oranı</i>	<i>%3.1</i>	<i>%3.1</i>	<i>%3.3</i>	
<i>Takipteki Alacaklar Karşılık Oranı</i>	<i>%79.8</i>	<i>%72.1</i>	<i>%69.7</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri (KK hariç)	25,292	27,354	30,791	%21.7
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%3.4</i>	<i>%3.4</i>	<i>%3.8</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7,299	7,110	7,432	%1.8
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%6.1</i>	<i>%5.6</i>	<i>%5.4</i>	
Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)	575	253	1,269	
Bilanço İçi	(46,618)	(50,160)	(30,290)	
Bilanço Dışı	47,193	50,413	31,558	

Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları

*BCH ve Diğer Kredileri içermektedir.

Garanti Pazar Payları * (%)	30.09.2018
Toplam Krediler	%11.0
TL Krediler	%11.2
YP Krediler	%10.6
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu(Kümülatif)	%19.1
Kredi Kartları - İşyeri cirosu(Kümülatif)	%19.1
Bireysel Krediler (Bireysel KK hariç)	%12.4
Toplam Müşteri Mevduatı	%11.9
TL Müşteri Mevduatı	%10.9
YP Müşteri Mevduatı	%12.8
Vadesiz Müşteri Mevduatı	%13.4

*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları

7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2018 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

30 Haziran 2018 itibarıyla, değişen makroekonomik beklentiler çerçevesinde, 2018 yılsonu beklentilerinde aşağıda belirtilen revizyonlar yapılmıştır.

Buna göre, sene sonu Özkaynak Karlılığı ve Aktif Karlılığında beklenti yukarı yönlü revize edilmiştir.

Donuk Alacaklarda beklenen normalleşme ve UFRS9 modelindeki makro beklentilerin kötüleşmesi kaynaklı etkilere rağmen, Komisyon gelirleri, Net Faiz Marjı ve Operasyonel Giderlerin beklentilerden daha iyi seyretmesi karlılık rasyolarında yukarı yönlü değişikliği sağlamıştır.

30 Eylül 2018 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde başka bir değişiklik bulunmamaktadır.

	2018 FAALİYET PLANI	GÜNCELLENMİŞ 2018 BEKLENTİLERİ
TL KREDİLER (YILLIK BÜYÜME)	~%14-15	<%14
YP KREDİLER (ABD\$ CİNSİNDEN, YILLIK BÜYÜME)	Yatay	Daralma
TAKİPTEKİ KREDİLER ORANI	~%3.0 (>1 Milyar TL tutarında takipteki krediler satışı dahil)	%4.0-4.5 (Takipteki krediler satışı olmadan)
NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ	~100bp (İlk modelde kullanılan makro parametreler ile)	~150bp (Kur etkisi hariç) ¹
SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI	Yatay (TÜFEX gelirleri hariç) ²	Yatay (TÜFEX gelirleri dahil)
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (YILLIK BÜYÜME)	~%11-12	> %20
OPERASYONEL GİDERLER (YILLIK BÜYÜME)	<= TÜFE	~%10
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI	> %16.5	> %17
ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI	> %2.2	> %2.2

1 Kur kaybı nedeniyle oluşan karşılıklar %100 hedge edildiğinden dip karlılığa etkisi yoktur. (Kambiyo karı Net Ticari Kar/Zarar kaleminde yer almaktadır).

2 İlk 2018 bütçesinde yer alan Ekim-Ekim TÜFE beklentisi 2017 yılında gerçekleşen %11.9'a göre daha düşüktü.

7.2 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

7.2.1 Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiye 1.3 no'lu dipnottan ulaşabilirsiniz.

Denetim Komitesi üyeleri ve iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri hakkında bilgiye aşağıda yer verilmiştir.

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2016	Lisans	24 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	38 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	26 yıl

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Özlem Ernart	Risk Yönetimi Başkanı	01.07.2018	Yüksek Lisans	25 yıl
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	01.08.2015	Lisans	27 yıl
Emre Özbek	Uyum Direktörü	01.08.2015	Lisans	19 yıl
Bariş Ersin Gülcan	İç Kontrol Merkezi Direktörü	06.03.2014	Yüksek Lisans	20 yıl
Beyza Yapıcı	Sermaye Ve Operasyonel Risk Direktörü	01.04.2016	Lisans	20 yıl
Sıdıka Dizdar	Piyasa Ve Yapısal Faiz Riski Direktörü	01.07.2018	Yüksek Lisans	22 yıl

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Komiteler](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.2.2 Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu ve insan kaynakları uygulamaları, politikası ve mali haklara ilişkin bilgileri, KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2017 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

www.garantifaaliyetraporu.com

7.2.3 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgilere 5.11 no'lu Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar dipnotundan ulaşabilirsiniz.

7.2.4 Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgilere KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2017 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

www.garantifaaliyetraporu.com

Garanti Bankası Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Kurumsal Yönetim](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2018 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti Bankası'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2017 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantifaaliyetraporu.com linkinden ulaşabilirsiniz.

7.4 01.07.2018 - 30.09.2018 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Garanti Bankası yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, 01.07.2018-30.09.2018 döneminde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantiyatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.

7.5 01.07.2018-30.09.2018 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- 01.07.2018-30.09.2018 dönemindeki borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantiyatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.