



Rabobank

RABOBANK A.Ş.

**2018 HESAP YILINA AİT
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Rabobank A.Ş. 'nin ("Banka") 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2019 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

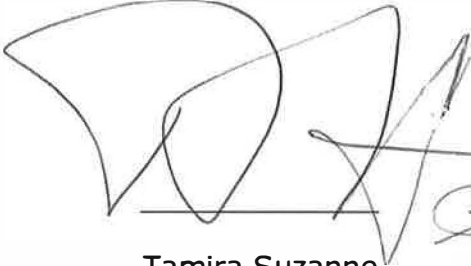
Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

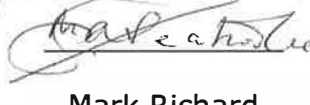
Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Mart 2019

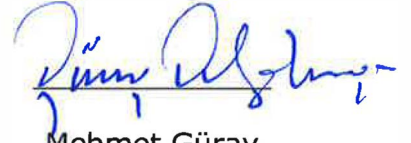
Bu faaliyet raporu "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" ile "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e" uygun olarak hazırlanmış ve Banka Yönetim Kurulu tarafından imzalanmıştır.



Tamira Suzanne
Treffers-Herrera



Mark Richard
Sydney Seabrooke



Mehmet Güray
Alpkaya



William Thomas
Jennings



Erkan Sever

RABOBANK A.Ş.
2018 HESAP YILINA AİT YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

I. Genel Bilgiler

a. Raporun İlgili Olduğu Hesap Dönemi: 2018 Yılı

b. Bankanın Ticaret Unvanı, Ticaret Sicil Numarası, Merkez ve varsa Şubelerine ilişkin İletişim Bilgileri ile varsa İnternet Sitesinin Adresi

Bankanın ticari unvanı	Rabobank Anonim Şirketi
Ticaret sicil numarası	907356
Merkez adresi	River Plaza Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sokak No: 13 Kat: 7 Ofis no.15-16, 34394 Şişli/İSTANBUL, Türkiye
Merkez telefon numarası	+90 212 708 4600
Merkez faks numarası	+90 212 708 4699
İnternet Sitesi adresi	www.rabobank.com.tr
Elektronik posta adresi	istanbul@rabobank.com

c. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Özet Finansal Bilgiler (000 TL)	31.12.2018
Bankalar	237,817
Krediler	1,405,750
Toplam Aktifler	1,819,639
Alınan Krediler	916,322
Özkaynaklar	845,523
Faiz Gelirleri	168,922
Net Kâr	68,132
Garanti ve Kefaletler	204,496

Finansal Oranlar (%)

Sermaye Yeterlilik Oranı	51.01
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	46.47

d. Bankanın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri

Rabobank Grubu'nun kuruluşu, on dokuzuncu yüzyılın sonlarında küçük tarım kooperatif bankalarının birleşmeye başlamasıyla ortaya çıkmıştır. Üyelerine kredi kullandırmayı amaçlayan kooperatif yapısı ve destekleyici işbirliği felsefesi yüzyılı aşan tarihi boyunca Rabobank'ın yol gösterici ilkesi olmuştur.

Grup, uluslararası alanda faaliyet gösteren müşterilerine hizmet vermek için 1980'lerin başında ilk uluslararası faaliyetlerine başlamıştır. 1980'lerdeki büyüme ve genişleme, önemli finans merkezlerinde ofisler açmak ve tarım alanında faaliyette bulunan perakende bankaları devralmak şeklinde kendini göstermiştir.

Rabobank Anonim Şirketi (Banka) 09 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Karar'la faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Hesap dönemi içerisinde Bankanın ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.



e. Bankanın Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapıları ile Bunlara İlişkin Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler

Bankanın 2018 yılı sonundaki yönetim organizasyon yapısı; Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdüre bağlı Krediler, Finans, Kurumsal Bankacılık ile BT, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcılıkları ve İnsan Kaynakları Bölümü ile İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölümü ile Risk Yönetim Başkanlığından oluşmaktadır.

Rabobank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Rabobank Grubu şirketleridir. Pay grubu ayrımı bulunmamaktadır.

Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Pay Adedi	Pay Oranı	Sermaye Miktarı (Bin TL)
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	96 %	656,496.00
Green I B.V.	6,838,500	1 %	6,838.50
Green II B.V.	6,838,500	1 %	6,838.50
Green III B.V.	6,838,500	1 %	6,838.50
Green IV B.V.	6,838,500	1 %	6,838.50
TOPLAM:		100 %	683,850.00

f. Varsa, İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

g. Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklık yapısında Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının payları yoktur.



h. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri,

Yönetim Kurulu Başkanı değerlendirmeleri

Değerli Paydaşımız,

Rabobank, kooperatifçilik ilkeleri temelinde uluslararası alanda finansal hizmet sağlayıcısı olarak faaliyet göstermekte olup, küresel çapta yaklaşık 8,4 milyon müşterisine bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, finansal kiralama ve gayri menkul alanlarında hizmet sunmaktadır. Rabobank, Hollanda'nın refah ve gelişimiyle birlikte tüm dünya nüfusunun sürdürülebilir gıda erişimine önemli katkıda bulunmayı taahhüt etmektedir.

Rabobank, 2018 yılında 2016-2020 dönemi için belirlenen Stratejik Çerçevesi'nin yarısından fazlasını tamamladı. Stratejimizin temel hedefleri; müşteri odaklılıkta mükemmeliyetçi olmak, finansal sonuçlarımızı geliştirmek ve misyonumuz doğrultusunda taahhütlerimizi yerine getirmektir. 2018 yılında stratejik hedeflerimizin bir çoğunda kayda değer ilerleme sağladık. Ancak her zaman daha fazlasını yapabileceğimizi biliyoruz.

Müşteri odaklılıkta mükkemmel olmak, tüm bankacılık faaliyetlerimizin merkezinde yer alıyor. 2018 yılında müşterilerimize sunduğumuz hizmetleri iyileştirmeye ve kooperatif bankamızı güçlendirmeye yönelik çabalarımız üzerine yoğunlaştık. Yükselen müşteri memnuniyeti sonuçları ve müşteri destek oranlarımızda kategori liderliği ile müşterilerimizin bu çabalarımızı ödüllendirdiğini görüyoruz.

İnovasyon ve sürdürülebilirlik, en önemli önceliklerimiz arasında yer almaya devam ediyor. Sürdürülebilirlikteki sektör liderliğimizi kanıtlamamız, giderek daha rekabetçi hale gelen bir ortamda bizi ayırtıran önemli bir ölçüt niteliği taşıyor. Rabobank, Sustainability tarafından gerçekleştirilen küresel sürdürülebilirlik sıralamasında en üst sırada yer alıyor. Bu konum, bizim bu alandaki başarımızın son derece önemli bir göstergesini oluşturmakla birlikte liderliğimizi göstermeye devam edeceğimiz noktanın da temelini oluşturuyor.

Diğer taraftan; önem verdiğimiz konulardan biri olan Avrupa'daki gıda israfını azaltmak hedefiyle başlattığımız üç yıllık 'kick start food campaign*'de çok iyi bir ilerleme kaydettik. Bu kampanya kapsamında gıda israfıyla mücadelede Avrupa genelindeki meslektaşlarımız ve ortaklarımız ile işbirliği yapıyoruz. 2018, aynı zamanda Avrupa çapında gıda ve tarım teknolojileri alanında faaliyet gösteren start-up şirketlerini kapsayan yarışmamız 'Foodbytes!'ın da hayata geçirildiği yıl oldu. Bu etkinlik, Rabobank'ın sektördeki liderliğini bir kez daha ortaya koyuyor. Bunun dışında gıda alanındaki start-up'lar ile müşterilerimiz ve paydaşlarımızı bir araya getiren bir platform işlevi görüyor.



Foodbytes!’ı 2019’da tekrar Avrupa’da gerçekleştirecek olmaktan büyük bir heyecan duyuyoruz.

Önümüzdeki döneme baktığımızda, Rabobank’ı Avrupa genelinde kurumsal bankacılık alanında güçlendirmeye ve Bankanın dünyanın lider gıda ve tarım bankası olma hedefini desteklemeye devam edeceğiz.

Rabobank A.Ş.

Rabobank A.Ş.’nin Türkiye’de devam eden başarısından büyük mutluluk duyuyoruz. Bilgi birikimi ve ilişki ağıyla fark yaratmayı sürdüren Rabobank A.Ş., gıda değer zincirinde faaliyet gösteren kurumlara kaynak, ürün ve hizmet sağlayarak gıda ve tarım sektörünün tercih edilen bankası konumuyla saygınlığını göstermeye devam ediyor.

2018; Türkiye, Batı Avrupa’nın yanı sıra küresel olarak da istikrarsızlığın yükseldiği bir yıl oldu. Rabobank A.Ş. böyle bir ortamda mükemmel müşteri ilişkileri ve sektördeki uzmanlığı sayesinde müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun stratejik çözümler geliştirmeyi sürdürdü.

2019 yılında ekonomide büyümenin devam etmesini bekliyoruz. Rabobank A.Ş.’nin, dünyanın öncü gıda ve tarım bankası olmaya yönelik genel stratejimizi destekleyecek doğru liderlik ve stratejiye sahip olduğundan eminiz. Farkımızı çalışanlarımız yaratıyor. Bankanın dönüşümünü gerçekleştiren çalışanlarımıza 2018’deki özverili çalışmalarından dolayı kişisel olarak müteşekkirim.

Yönetim Kurulu adına, tüm müşterilerimiz, paydaşlarımız ve iş ortaklarımıza şimdiye kadar bize verdikleri destek dolayısıyla teşekkür etmek istiyorum. 2019 ve sonraki yıllarda da sizlerle çalışmaktan mutluluk duyacağız.

Tamira Treffers-Herrera
Yönetim Kurulu Başkanı
Rabobank A.Ş.

** www.rabobank.com adresinde daha fazla bilgi mevcuttur.*



Genel Müdür'ün değerlendirmeleri

Değerli Paydaşlarımız, Müşterilerimiz ve İş Ortaklarımız,

Geride bıraktığımız 2018 yılında uluslararası ölçekte, etkisi halen yaşanan ve bir süre daha yaşanmaya devam edileceği tahmin edilen önemli gelişmelere tanık olduk. Uluslararası serbest ticaret koşulları, korumacı politikalar sonucu tedricen zorlaştı. Uluslararası ticaret ve küresel mali piyasalardaki gelişmelerin yanı sıra yerel dinamiklerin de etkisiyle ülkemizle birlikte bazı gelişmekte olan piyasalarda sert dalgalanmalar görüldü.

Rabobank A. Ş. olarak gıda ve tarım kurumlarının Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir refahı ve kalkınmasında önemli payı olduğu gerçeğini tüm faaliyetlerimizin odağında bulundurmaya, gıda ve tarım değer zinciri alanında uluslararası iş modellerimiz ve bilgi birikimimizle katma değerli hizmetler sunmaya devam ediyoruz. Rabobank A.Ş.'nin uzmanlığına ve küresel tecrübesine ihtiyaç duyulan her anda müşterilerimizi desteklemeyi en önemli görevimiz olarak görüyoruz. Ülkemizin ekonomik göstergelerinde önemli etkisi bulunan gıda ve tarım kurumlarının, hem bugünkü hem de gelecekteki ihtiyaçları için, küresel boyutta zorlaşan koşullara rağmen yatırımlarını sürdürmelerine katkıda bulunuyoruz.

2018 yılında artırdığımız faaliyetlerimizi güçlü sermayemizle destekledik ve nakdi kredi hacmimiz yüzde 30 artış göstererek 1,4 milyar TL seviyesine ulaştı.

Müşterilerimizin ve ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunmaya odaklanan Rabobank A. Ş. olarak 2019 yılında da gıda ve tarım değer zincirindeki kurumlara hedeflerini gerçekleştirmeleri sürecinde destek vermeye devam edeceğiz. Küresel ve köklü iş kültürümüz, bilgi birikimimiz, güçlü finans yapımız ve yetkin insan kaynağımızla müşterilerimizin yanında yer alarak artı değer yaratmayı sürdüreceğiz.

Rabobank'ın 'Birlikte daha iyi bir dünya geliştirmek' global prensibi çerçevesinde kurumsal ölçekli firmalar odaklı yürüttüğümüz faaliyetlerimizi artırarak devam ettirmeyi hedefliyor ve Rabobank A.Ş. 2018 Faaliyet Raporu'nu bilgilerinize sunuyoruz.

Saygılarımla,

M. Güray Alpkaya
Genel Müdür
Rabobank A.Ş.



i. Personel ve şube sayısına, bankanın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak bankanın sektördeki konumunun değerlendirmesi

Rabobank AŞ.'nin 2018 sene sonu itibarıyla 35 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka, Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

Rabobank A.Ş. mevduat bankası statüsünde kurulmuştur. Bankanın rekabet avantajı; gıda ve tarım sektöründeki deneyimi, operasyon modeli ve uzman ürün çeşitliliğidir. Ayrıca, Rabobank Grubu'nun global müşterilerine de hizmet vererek Grubun stratejik hedeflerini gerçekleştirmesinde önemli pay sahibi olmayı istemektedir.

j. Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak Bankanın Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Rabobank AŞ. 2018 yılında, mevcut kurumsal bankacılık ürünlerini sunmaya devam etmiştir. Bunun yanı sıra, tarım ve gıda sektörlerinde bulunan müşteri ve hedef müşterilerinin ticari alacaklarının kredilendirilmesi için sunulabilecek ürünler hakkında araştırma ve ön değerlendirmelerde bulunmuştur.

II. Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

a. Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu¹

Adı - Soyadı	Adresi	Uyruğu	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	Hollanda	20.07.2016	Yönetim Kurulu Başkanı	- Kentucky Üniversitesi – İşletme Yönetimi Lisans Yandal, - Kentucky Üniversitesi – İspanyol Dili ve Edebiyatı Lisans Anadal - Kentucky Üniversitesi – Uluslararası İşletme Yüksek Lisans	32 sene
Mark Richard Sydney Seabrooke	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	İngiltere	20.07.2016 14.09.2017	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	- Leeds Üniversitesi – Hukuk Fakültesi Lisans, - Guildford Hukuk Üniversitesi – Hukuk Müşavirliği - Cambridge Üniversitesi – Hukuk Yüksek Lisans, - Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro	34 sene
Mehmet Güray Alpaya	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	31.01.2014	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	- Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması - İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması - İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	29 sene
William Thomas Jennings	Coöperatieve Rabobank U.A. Londra Şubesi Thames Court 1 Queenhithe EC4V 3RL, Londra, İngiltere	İngiltere	14.09.2017	Yönetim Kurulu Üyesi	- Brighton Üniversitesi, İşletme	18 sene
Erkan Sever	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	21.04.2014 25.04.2014	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu	- University of Illinois at Urbana Champaign ABD MSBA (İşletme) - Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi-Maliye	27 sene

¹ Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Mehmet Güray Alpaya'nın atanma tarihinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Erkan Sever'in atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Olağanüstü Genel Kurul tarihleri esas alınmıştır. Diğer üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu kararındaki atanma tarihleri esas alınmıştır. Tüm Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri 30 Mart 2018 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir sonraki Olağan Genel Kurul tarihine kadar uzatılmıştır. Denetim Komitesi Başkanı Mark Richard Sydney Seabrooke'un atanma tarihinin belirlenmesinde göreve başlama tarihi, Erkan Sever'in Denetim Komitesi Üyeliği atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Karar tarihi esas alınmıştır.



Üst Düzey Yöneticiler

Genel Müdür Yardımcıları²

Adı - Soyadı	Adresi	Uyruğu	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Johannes Gerhardus Wortelboer	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Hollanda	25.04.2014	Krediler GMY	-University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate - Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda - Hanzehogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	23 sene
Sami Tamer Yücel	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	25.04.2014	Finans GMY	- İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam - İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi - İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans Diploması	24 sene
Mustafa Cenk Borluk	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	18.12.2014	Kurumsal Bankacılık GMY	- İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi - Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	24 sene
Nilgün Ersoy Demiroğlu	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	01.07.2017	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	-Bahçeşehir Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı -Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans	26 sene

İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri³

Adı - Soyadı	Adresi	Uyruğu	Atama Tarihi	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Mehmet Somer Ünsal	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	29.04.2014	Teftiş Kurulu Başkanı	- İstanbul Üniversitesi İktisat Doktora - İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi - Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme	20 sene
Ahmet Hakan Tankut	Rabobank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad Bahar Sokak No 13 River Plaza K7 Şişli İstanbul	Türkiye	29.04.2014	Risk Yönetimi Başkanı	- İstanbul Bilgi Üniversitesi Finansal Ekonomi / Sayısal Finans Yüksek Lisans - ODTU İstatistik	22 sene

² Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Kararlarındaki atanma tarihleri esas alınmıştır.

³ Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Kararlarındaki atanma tarihleri esas alınmıştır. İç Kontrol ve Uyum Direktörü Gülden Sevimli 24.12.2018 tarihinde istifaen görevden ayrılmıştır.



b. Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiler

30 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tam kapsamlı denetim ve denetim raporlarının düzenlenmesi konularında görevlendirilmesi amacıyla, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ile sözleşme imzalanmış olup, sözleşme süresi bir yıldır.

c. Kredi komitesine ilişkin bilgiler

Banka'da kredi açma yetkisi sadece Yönetim Kurulu'na ait olup, bir kredi komitesi teşkil edilmemiş veya genel müdürlüğe yetki devri yapılmamıştır.

d. Yönetim Kurulu'na bağlı olan veya Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelere ilişkin bilgiler

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Komite; taşıdığı işlev ve sorumluluklar ile faaliyetlerinin tasarımı, idaresi ve eşgüdümü itibarı ile doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı alt düzenleme hükümleri ve temel denetim ilkelerine uygun olarak tesis edilen yetki ve sorumluluklar çerçevesinde, Banka Üst Düzey Yönetimi ile dayanışma halinde çalışır.

Denetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden Mark Richard Sydney Seabrooke (Başkan) ve Erkan Sever'den (Üye) oluşmaktadır. Yılda en az 4 kez toplanır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka'nın belirlenmiş hedefler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler, ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme,



banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimi konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak, Banka'nın bu ilkelere uyumunu izlemek, gerekirse iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden Mark Richard Sydney Seabrooke (Başkan) ve Erkan Sever'den (Üye) oluşmaktadır. Komite yılda en az 4 kez toplanır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları doğrultusunda Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı bir ücretlendirme politikasının oluşturulmasını sağlamak; bu politikanın Banka'nın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu gözden geçirmek amacıyla oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

Ücretlendirme Yönetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Komite mevcutta Mark Richard Sydney Seabrooke ve Erkan Sever'den oluşmaktadır. Komite yılda en az 2 kez toplanır.

GENEL MÜDÜRE YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULAN KOMİTELER

İcra Komitesi

İcra Komitesi, Bankanın icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak görev yapar. Önceliği olan konular için ortak kararlara varılması, Üst Yönetim ile bilgi paylaşımının sağlanması amacıyla görevini sürdürür. Komite, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş yetkiler çerçevesinde hareket eder ve alınan kararlar, gerekli durumlarda, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür – (Başkan)



- İç Sistemler Sorumlusu
- Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Hazine Direktörü (piyasa bilgileri aktarımı amacıyla sürekli davetlidir)

Risk Yönetimi Komitesi (RYK)

RYK, Banka'nın ikincil savunma hattı yönetimi komitesi olup risk ölçümü hususunda karar verici rol üstlenmektedir. Komitede değerlendirilen riskler kapsamında; likidite riski (kısa ve uzun dönemli), bilanço riski, piyasa riski, kredi riski, kredi profilleri ve kredi risk iştahı kapsamında portföy yönetimi, operasyonel risk ve uyum riski yer almaktadır. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür – (Başkan)
- İç Sistemler Sorumlusu
- Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Risk Yönetimi Başkanı
- Hazine Direktörü

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, üst yönetimin bilançonun ve banka ile ilgili risklerin tutarlı ve anlaşılır şekilde gözetimini kalıcı hale getirebileceği bir forum sağlamaktadır. Aynı zamanda bilanço ile ilgili konularda karar/müzakere noktası olarak da hizmet vermektedir. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür – (Başkan)
- İç Sistemler Sorumlusu
- Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- Risk Yönetimi Başkanı
- Hazine Direktörü



Bilgi Teknolojileri (BT) Yönlendirme Komitesi

BT risklerinin değerlendirilmesi; BT stratejilerinin geliştirilmesi, izlenmesi ve iyileştirilmesi, iş hedefleriyle uyumunun sağlanması; yıllık BT bütçesinin hazırlanması ve üst yönetimin görüş ve onayına sunulması; yeni BT yatırımlarının Banka risk profili üzerinde yaratacağı etki ile kaynak gereksiniminin değerlendirilmesi, mevcut BT performansı ile kapasite yeterliliğinin değerlendirilmesi; BT ve bilgi güvenliği alanlarındaki güncel gelişmeler ile bunların Banka bünyesinde uygulanabilirliklerinin değerlendirilmesi; bilgi güvenliğine yönelik tehditlerin periyodik olarak değerlendirilmesi ve bilgi güvenliği hususunda farkındalığı artıracak çalışmaların desteklenmesi başlıca sorumluluk alanlarıdır. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı, (Başkan)
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Risk Yönetimi Başkanı
- Operasyon ve İdari İşler Direktörü
- Bilgi Teknolojileri Direktörü
- Bilgi Güvenliği Yöneticisi,
- İnsan Kaynakları Direktörü (Gündemde İK ile ilgili konular olduğunda önceden haber verilerek davet edilir)

Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ve Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi

Yeni ürün/hizmete ilişkin tüm risklerin Banka genelinde anlaşılmasının sağlanması ve yeni ürünlerin/hizmetlerin uygulamaya alınmasından kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesi ile getiri/maliyet analizi ve etkin bir risk yönetimi için gerekli kaynak ihtiyacı analizi Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından yapılır. Akabinde Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından belirlenmiş olan tüm satış öncesi ve sonrası koşulların yerine getirildiğinin kontrolü ve tüm ürün, hizmet ya da kompleks işlemlerin düzenli olarak gözden geçirilmesi ise Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi tarafından yerine getirilir. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ihtiyaç halinde toplanır. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından onaylanan ürün/hizmetlerin son 6-12 ay içerisinde gözden geçirilmesi zorunludur. Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi ise Yeni Ürün/Hizmet Komitesi'nin alt komitesi olarak çalışır ve yeni ürün/hizmetleri çeyrek dönemler itibarıyla değerlendirir.



Her iki komite de aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Risk Yönetimi Başkanı, (Başkan)
- Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Sponsor (Yeni ürün veya hizmet önerisi sahibi iş kolu temsilcisi)
- Öneri sahibi iş kolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (oy hakkı yoktur)
- Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan kaynaklarına ilişkin işe alım, ücretlendirme ve yan haklar, eğitim, performans sistemi, rotasyon, kariyer planlaması gibi konuların değerlendirilmesi, Banka'nın insan kaynakları genel stratejisinin belirlenmesi, ihtiyaç duyulan uygulama ve yönetmeliklerde düzenleme ve değişiklik yapılması, performans ve terfilerin görüşülerek karara bağlanması, insan kaynaklarına ilişkin dile getirilen genel problemlerin değerlendirilmesi ve çözüme ulaştırılması konularında çalışır. Komite gerekli hallerde Komite Başkanı'nın çağrısıyla toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür – (Başkan)
- İnsan Kaynakları Direktörü

Gider Komitesi

Banka bünyesinde yürütülmekte olan gider yönetimi ve satın alma faaliyetlerine yönelik politika, kural ve yöntemlerin tanımlanması ve etkin bir şekilde uygulanmalarının sağlanması, aylık olarak ana gider kalemlerindeki harcamalar ile bütçe hedeflerinin uyumunun izlenmesi, bütçelenmemiş ve yüksek tutardaki satın alma ve/veya gider taleplerinin (proje yönetimi, yatırım, yeni ürün/hizmet, insan kaynakları vb.) görüşülerek karara bağlanması, gerektiği durumlarda Yönetim Kurulu onayına gönderilmesi konularında Genel Müdüre yardımcı olmak üzere kurulmuştur. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür – (Başkan)
- Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı



Disiplin Komitesi

Disiplin Komitesi, Banka çalışanlarının mevzuata ve başta Banka disiplin mevzuatı hükümleri olmak üzere Banka talimatlarına aykırı işlem ve eylemlerinin değerlendirilerek, suç veya kusurun sabit olması halinde ilgililer hakkında gerekli cezaların tayin edilmesi ile görevli ve sorumludur. Komite gerekli hallerde toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- İç Sistemler Sorumlusu (Başkan)
- Teftiş Kurulu Başkanı
- İç Kontrol ve Uyum Direktörü
- Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- İnsan Kaynakları Direktörü

e. Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler,

Komite Adı	Raporlama Dönemindeki Toplantı Adedi	Katılım Durumu
Yönetim Kurulu	8	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Denetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Kurumsal Yönetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Ücretlendirme Komitesi	2	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.

f. Genel Kurul'a sunulan özet Yönetim Kurulu Raporu

Özet Finansal Bilgiler (000 TL)	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Bankalar	237,817	224,559	243,030	199,347	233,672
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	137,560	535,803	469,346
Krediler	1,405,750	1,084,573	743,974	122,519	67,305
Toplam Aktifler	1,819,639	1,418,247	1,196,308	882,352	783,228
Alınan Krediler	916,322	551,460	412,919	135,668	71,171
Özkaynaklar	845,523	836,440	771,558	730,503	702,694
Faiz Gelirleri	168,922	113,658	84,252	68,761	59,517
Net Kâr	68,132	64,729	40,786	27,998	19,177
Garanti ve Kefaletler	204,496	378,377	209,646	97,935	-
Finansal Oranlar (%)					
Sermaye Yeterlilik Oranı	51.01	56.08	69.76	227.86	595.37
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	46.47	58.98	64.49	82.79	89.72



Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 1,819,639 bin TL'dir (31 Aralık 2017: 1,418,247 bin TL). Aktifler içinde, 529,764 bin TL tutarında (31 Aralık 2017: 456,211 bin TL) uzun vadeli yabancı para kredi, 379,861 bin TL tutarında uzun vadeli TL kredi (31 Aralık 2017: 398,938 bin TL), 224,290 bin TL kısa vadeli yabancı para kredi (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır), 271,835 bin TL tutarında (31 Aralık 2017: 229,424 bin TL) kısa vadeli TL kredi, ve 237,817 bin TL tutarında (31 Aralık 2017: 224,559 bin TL) yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın 845,523 bin TL tutarındaki (31 Aralık 2017: 836,440 bin TL) özkaynakları haricinde 498,656 bin TL tutarında (31 Aralık 2017: 505,194 bin TL) alınan uzun vadeli yabancı para kredisi ve 417,666 bin TL tutarında (31 Aralık 2017: 46,266 bin TL) alınan kısa vadeli yabancı para kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 2,262 bin TL tutarında teminat mektubu ve 202,234 bin TL tutarında akreditiften oluşan toplam 204,496 bin TL tutarında gayrinakdi kredisi (31 Aralık 2017: 378,377 bin TL) bulunmaktadır.

Banka'nın 2018 yılsonu itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 68,132 bin TL (31 Aralık 2017: 64,729 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla % 51.01 (31 Aralık 2017: % 56.08) olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde oranlara sahiptir.

g. İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

Rabobank AŞ.'nin misyonu paydaşlarımızın ekonomik ihtiyaçlarına hizmet etmektir. Bu misyonu; saygı, dürüstlük, profesyonellik ve sürdürülebilirlikten oluşan dört temel değerimiz çerçevesinde yerine getiririz. Bu değerler, esas olarak faaliyetlerimizin önkoşulu niteliğindedir.

İşe alım süreçlerimiz, ihtiyaçlarımız doğrultusunda ve insan gücü planlaması çerçevesinde belirlenen Bankamız misyon ve değerlerine



uyumlu, sürekli gelişime odaklı yeteneklerin ve deneyimli profesyonellerin bünyemize katılmasını hedeflemektedir.

Çalışanların kariyer gelişimini sağlamak İnsan Kaynakları ekibinin esas, Bankamız yöneticilerinin ise temel görevlerinden biridir. Bankamız yönetim ekibi İnsan Kaynakları ekibi ile birlikte kendilerine bağlı çalışanların kariyer gelişimiyle ilgili uygulamaları gerçekleştirmek ve güncellemeleri yapmakla sorumludur. Bu çerçevede alınması gereken eğitim ve gelişim stratejileri çalışanın yıllık performans değerlendirmesine dahil edilmektedir. Her bir yöneticinin kendi yerine birini yetiştirmesi esastır. Bu esarla, kariyer gelişimi kadar yedekleme planlarının da üzerinde durulmaktadır. Bu kapsamda yöneticilerin kendilerine bağlı elemanların kariyer planlamasına bulundukları katkı yıllık performans değerlendirme kriterlerinden biri olarak belirlenmiştir.

Eğitim ve gelişim çalışmaları, etkinliğin ve verimliliğin sağlanması amacıyla, banka içinde düzenlenen eğitimler, banka dışında (yurt içi ve yurt dışı) katılım sağlanan eğitimler, konferanslar, seminerler, elektronik öğrenme, iş başı eğitim gibi farklı metotlarla sunulur.

Bankamızda ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in ölçülülük esası çerçevesinde liyakat ve eşitlik ilke ve standartları doğrultusunda oluşturulmaktadır. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumludur. Bankamız, etkili bir ücret yönetimi politikası ile; ihtiyaç duyulan nitelik ve nicelikte yeni çalışan adaylarının Bankaya kazandırılması, çalışanların bağlılığının güçlendirilmesi, çalışan motivasyonunun yüksek tutulması ve Banka hedeflerine yönlendirilmesi, Bankamızın işgücü piyasasındaki rekabetçi konumunun devam ettirilebilmesi için gerekli olan ücret alt yapısının sağlanması ve Bankanın elde ettiği başarının çalışanlarla paylaşılması temel hedeflerine ulaşmayı amaçlar. Ücret seviyesinin, Bankamız içi ücret dengesi ve bütçe olanakları dikkate alınarak ve iş performansını yansıtacak şekilde düzenlenmesi esastır. Ücret Politikası'nın yılda en az bir kez gözden geçirilmesi esastır.

Çalışanların yıllık performans değerlendirmeleri, şeffaf bir yönetim anlayışı içinde gerçekleştirilmektedir. Performans değerlendirme sürecimiz çalışanın sürekli gelişimini destekleyen, çalışan ve yöneticisinin ortak belirlemiş olduğu anahtar performans göstergeleri ile yetkinlik seti değerlendirme sonuçlarının dikkate alındığı bir sistemdir.



Performansa dayalı değişken ücretlerin, toplam İnsan Kaynakları maliyetinin içindeki payı %17'dir. 2018 yılsonu itibariyle toplam çalışanlarımız 35 kişidir. Yaş ortalaması 39 olan çalışanlarımızın %94'ü lisans ve üzeri yüksek öğrenim derecesine sahiptir.

h. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

Banka, faaliyetleri kapsamında Grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Oluşan kâr/zarar gelir tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Aşağıda özet bilgileri bulunan Rabobank A.Ş.'nin dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler, bağımsız denetim raporu finansal tablo dipnotlarında ayrıntılarıyla açıklanmaktadır.

	31.12.2018		31.12.2017	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	237.770	100%	224.532	100%
Türev Finansal Varlıklar	5.395	100%	4.804	49%
Diğer Aktifler	3.419	68%	3.508	73%
Alınan Krediler	916.322	100%	551.460	100%
Türev Finansal Borçlar	0	0%	4.768	50%
Diğer Yükümlülükler	1.101	21%	1.054	25%
Bankalardan Alınan Faizler	22.098	65%	14.904	70%
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	7.851	100%	1.949	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.030	74%	5.793	80%
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	836	95%	166	75%
Türev Finansal İşlemlerden Kârlar	100.312	100%	4.960	44%
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	-176	0%	-6.036	55%
Diğer Faaliyet Giderleri	11.773	40%	6.781	19%
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.347	99%	269	99%
Garanti ve Kefaletler	2.262	1%	2.101	1%
Türev Finansal Araçlar	64.063	50%	537.643	50%
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	120.844	16%	13.547	2%

i. Varsa, Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka'yla Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Yönetim organı üyelerinin Banka'yla kendisi veya başkası adına yaptığı işlem ya da rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.



j. Destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmet Konusu
1	Coöperatieve Rabobank UA (CRUA)	Genel Yönetim ile BT Destek ve Danışmalık Hizmetleri
2	Intertech Bilgi İşlem ve Paz. Tic. AŞ.	Ana Bankacılık Uygulaması Kurulumu, Bakım ve Destek Hizmeti
3	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. AŞ. (Intertech alt yüklenicisi)	Paygate Maestro Uygulaması Kurulumu ve Bakım Destek Hizmeti
4	Platin Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları ve Bordrolama Hizmeti
5	Akbasım Matbaacılık San. ve Tic. Ltd. Şti.	Değerli Evrak ve Muhtelif Evrak Basımı
6	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	İç Bildirim Platform Hizmetleri
7	Devoteam Bilişim Teknolojileri ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Web Sitesi Bakım ve Destek Hizmeti

III. Bankanın Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler, Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

a. Bağımsız Denetçiler tarafından hazırlanan denetim raporu

Bağımsız Denetçiler tarafından 31 Aralık 2018 itibarıyla hazırlanan denetim raporu, ekte Genel Kurul'a sunulmuştur.

b. Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimleri Teftiş Kurulu Başkanlığı (İç Denetim), İç Kontrol ve Uyum Bölümü ile Risk Yönetimi Başkanlığı'dır. Söz konusu birimler İç Sistemler Sorumlusuna bağlı olacak şekilde organizasyonel olarak birbirinden ve icrai birimlerden bağımsız bir şekilde kurulmuş olup koordinasyon içinde çalışmaktadır. Bankamız Denetim Komitesi teşkil edildiğinden bu yana Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki görevlerini yerine getirmiş ve İç Sistemler birimlerinin faaliyetlerini yakından takip etmiştir.



Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankanın faaliyetlerinin bankacılık mevzuatına ve dahili kurallara uygun bir şekilde yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği hususlarında Banka üst yönetimine güvence sağlamak, etkin iç denetim sistemini oluşturmak, devam ettirmek ve operasyonel riskleri asgari düzeye indirmek amaçlarına yönelik olarak çalışır.

Bu amacın yerine getirilmesi için Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği ve Prosedürü hazırlanmış olup denetim faaliyetleri bu dokümanlar çerçevesinde yürütülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2018 yılı İç Denetim Planına uygun olarak aşağıdaki denetimler gerçekleştirilmiştir:

- Risk Yönetimi İSEDES
- Operasyon
- Yasal Raporlama
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi
- Yönetim Beyanı

İç Kontrol ve Uyum Bölümü

İç Kontrol ve Uyum Bölümü Bankacılık Kanunu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkında kanun ve bunlara ilişkin alt düzenlemeler ile Rabobank AŞ.'nin de parçası olduğu Rabobank Grubu'nun küresel olarak geçerli uygulamaları esas alınarak oluşturulmuş İç Kontrol ve Uyum Yönetmeliği uyarınca faaliyet göstermektedir.

İç Kontrol ve Uyum Bölümü, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölümlerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontrol yapma yetkisine sahiptir. İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından ilgili birimlerle birlikte tasarlanmaktadır.

Uyum faaliyetleri, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin başta suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin mevzuat olmak üzere tüm kanun ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunun sağlanması amacıyla; tüm uygulanabilir mevzuatın



takip edilmesi, yeni yasa veya değişen düzenlemelerin incelenmesi ve banka personeliyle gerekli olduğu ölçüde banka kurumsal yönetim yapısındaki komiteler ve üst yönetimin, Denetim Komitesi/İç Sistemler Sorumlusu ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi, yönlendirilmesi ve gerekli koordinasyonun sağlanması faaliyetleridir.

Risk Yönetimi Başkanlığı

Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Bu kapsamda 2018 yılı içerisinde;

- Risk Yönetimi Politikası ve risk iştahı göstegeleri ile risk limitleri gözden geçirilmiştir.
- Bilanço gelişimi, piyasa riski, likidite riski, kredi riski ve operasyonel risk kapsamındaki risk iştahı göstergelerinin gelişimi, stres testi sonuçları ve senaryo analizlerini içeren raporlar Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetim ile paylaşılmıştır.
- RYK (Risk Yönetimi Komitesi) toplantılarında risk yönetimine ilişkin hususların, mevzuata ilişkin gelişmelerin paylaşılması ve alınacak aksiyonların takibi yapılmıştır.

c. Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirmesi

Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler,

Banka risk politikaları, Risk Yönetimi Başkanlığı'nın önerileri doğrultusunda Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan standartlar bütünüdür.

Mevzuat ve uluslararası uygulamalar esas alınarak yürürlüğe konulan risk politikaları, Bankanın hedeflerine ulaşmasını sağlarken, faaliyetlerinden doğan risklerin tanımlanması, yönetilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin ilkelerin tespit edilmesi amacıyla düzenlenmiş rehber niteliğindedir.

Onaylanan politikalar yılda en az bir kez veya önemli değişiklikler olması durumunda gözden geçirilir. Teklif edilen tüm politika değişiklikleri Risk Yönetimi Komitesi gündeminde değerlendirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur.



Risk iştahu, Banka'nın risk kapasitesi (yasal sınırlamalar ve oranları dikkate alarak hesapladığı, üstlenilebileceği azami risk) göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyi dikkate alınarak belirlenir ve risk limitleri aracılığıyla kontrol altında tutulur.

Risk politikaları kapsamında belirlenen risk limitleri, Bankanın risk iştahu çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı, risk limitlerinin izlenmesi ve raporlanması amacıyla gerekli kontrolleri gerçekleştirir. Tüm limit aşımaları ve nedenleri düzenli olarak Risk Yönetimi Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Sürdürülebilir bir risk kültürü için, Banka, risk ve kontrol yapısını üçlü savunma hattı modeline dayandırmaktadır. Her bir savunma hattı farklı sorumlulukları ifade etmektedir. İş kolları birinci savunma hattı sorumluluğunu, bağımsız risk yönetimi yapılanması ikinci savunma hattı sorumluluğunu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ise bağımsız denetim fonksiyonuyla üçüncü savunma hattı sorumluluğunu sahiplenir. Bu sayede her düzeyde alınan riskin iş kolları tarafından sahiplenilmesi sağlanır.

Varsa, Bankanın Öngörülen Risklere Karşı Uygulayacağı Risk Yönetimi Politikasına ilişkin Bilgiler

Kredi Riski Politikası

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanır.

Kredi riski politikasının oluşturulmasında, Bankanın faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir risk stratejisi ile alınabilecek risk düzeyi belirlenerek, risk izleme ve yönetme kapasitesi çerçevesinde ilgili yöneticilerinin uzmanlık düzeylerinin katkısı ve yasal mevzuatta öngörülen yükümlölükler dikkate alınır.

Kredi riski politikası kapsamında, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetleri tanımlanır. Bu kapsamda, kredi tahsis süreci, kredi izleme ve takip süreci, yeni ürün hizmet süreci, kredi risk iştahu göstergeleri, yoğunlaşma riski süreci ve raporlamalar kredi risk yönetimi çerçevesini oluşturur.



Piyasa Riski Politikası

Piyasa riski, en genel tanımıyla, Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarında tuttuğu pozisyonlarında, finansal piyasalarda meydana gelen dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan, faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalidir.

Piyasa Riski Politikaları temelde iki amaca hizmet etmektedir; Banka'nın sermaye yapısı ve kazanç düzeyinin devamlılığını korumak, ve hazine faaliyetlerinin, haddinden fazla piyasa riski alınmaksızın, risk getiri dengesi gözetilerek yapılmasını sağlamaktır.

Banka, stratejisi kapsamında, aktif-pasif vade uyumsuzluğuna bağlı olarak faiz riski ve likidite riski taşımamayı hedeflemektedir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel risk yönetimi politikaları temelde riskten kaçınmaktan ziyade Bankanın hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşması için faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri anlamayı ve yönetmeyi hedefler. Diğer bir deyişle, risk azaltımı/kontrol faaliyetlerinin Banka'ya olan maliyetiyle, Bankanın risk alarak maruz kalacağı potansiyel zarar arasındaki optimum dengeyi sağlayarak, kar/zarar kararlarında etkin rol almayı hedefler.

Oluşturulmuşsa Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesinin Çalışmalarına ve Raporlarına ilişkin Bilgiler

Banka, ilgili risk türü bazında belirlenen erken uyarı ve risk iştahı göstergeleriyle risk limitlerini RYK aracılığıyla düzenli olarak değerlendirir ve YK onayına sunar. Günlük ve aylık yapılan raporlarla risklerin takibi yapılır.



Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Karlılık, Borç/Öz Kaynak Oranı ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler

Banka, faaliyetlerinin karmaşıklığı ve bilanço yapısı dikkate alındığında temelde kredi riski, operasyonel risk, likidite riski ve piyasa riskine maruzdur. Söz konusu riskler etkin bir Risk Yönetimi çerçevesi ve bankanın 3 yıllık iş planı doğrultusunda ileriye yönelik olarak yönetilmektedir.

Operasyonel Riskler, Finansal Riskler, Hukuki Riskler, İşletmenin Paydaşlarına ve Çevreye Yönelik Risk veya Zarar Yarattığı Konular, Bilgi Teknolojileri Riskleri, İş Güvenliği Riskleri, Acil Durum Eylem Planı, İşletmenin Haleflik Planı

İşletmenin paydaşlarına ve çevreye yönelik risk veya zarar yarattığı konular bulunmamaktadır. Banka İş Güvenliği Riski ve Bilgi Teknoloji Risklerini Bilgi Güvenliği Politikası kapsamında yönetmekte olup Acil Durum Eylem Planına sahiptir.

d. Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı, derecelendirme yapılması halinde verilen derecelendirme notları ve içerikleri hakkında bilgi,

Bulunmamaktadır.

e. Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Maddi Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 627 bin TL tutarında (31 Aralık 2017: 1,373 bin TL) maddi duran varlığı bulunmaktadır. Maddi duran varlıkların önemli bölümü faaliyet kiralaması geliştirme bedelleri, çeşitli menkuller, mobilya ve mefruşat ve büro makinelerinden oluşmaktadır.

Maddi Olmayan Duran Varlık Yatırımı:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3,056 bin TL tutarında (31 Aralık 2017: 3,309 bin TL) maddi olmayan duran varlığı bulunmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar başlıca Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir.



f. Bankanın Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

g. Bankanın İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın bağımsız denetçisi tarafından üçer aylık sınırlı denetimler ile yıllık denetim gerçekleştirilmiştir.

i. Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Banka ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşıp Ulaşılamadığı, Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği, Hedeflere Ulaşılamamışsa veya Kararlar Yerine Getirilmemişse Gerekçelerine İlişkin Bilgiler ve Değerlendirmeler

Geçmiş dönem Genel Kurul Kararları yerine getirilmiştir.

l. Yıl İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurula İlişkin Bilgiler

2018 yılında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

m. Bankanın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler



Bulunmamaktadır.

n. Şirket Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse, Hakim Şirketle, Hakim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hakim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hakim Şirketin ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Diğer Önlemler

Rabobank A.Ş., CRUA şirketiyle ve onun yurtiçi ve yurtdışındaki bağlı şirketleriyle hizmet ve finansal işlem şeklinde hukuki işlemler gerçekleştirmiş olup hem hizmet sağlayıcısı hem de hizmet alıcısı olarak sözleşme yapmıştır.

Bu hukuki işlemlerin tamamı CRUA şirketinin veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca uygun karşılıklar alınarak gerçekleştirilmiştir. Belirtilen bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar birbirine yabancı üçüncü kişiler arasında akdediliyormuşçasına yapılmıştır.

CRUA'nın veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka zararına sebep olacak hiçbir önleme başvurulmamıştır.

Şirket Toplulukları bünyesinde yapılan işlemlere ilişkin bilgiler Şirket Bağlılık Raporunda sunulmuştur.

o. Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; Yukarıdaki Bentte Bahsedilen Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşlemden Uygun Bir Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı ve Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarar Uğrattığı Uğratmadığı, Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği

Rabobank A.Ş. ile doğrudan hakim şirket CRUA ve hakim şirkete bağlı diğer şirketler arasındaki hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır.

Söz konusu şirketlerin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem ve bu çerçevede Bankanın herhangi bir zararı bulunmamaktadır.



IV. Finansal Durum

a. Finansal Duruma ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Organının Analizi ve Değerlendirmesi, Planlanan Faaliyetlerin Gerçekleşme Derecesi, Belirlenen Stratejik Hedefler Karşısında Bankanın Durumu

Belirlenen 2018 yılı toplam kurumsal müşteri sayısı ve kredi hacmi hedeflerine ulaşmak üzere çalışmalara devam edilmiştir. Mevcut müşteriler ile iş hacmimiz geliştirilmiş, yeni kurumsal müşteriler kazanılmış ve 2018 yılı için belirlenen mali ve stratejik hedeflere büyük ölçüde ulaşılmıştır. Tarım ve gıda iş kolunda yapılan bankacılık faaliyetlerimiz neticesinde yılsonu itibarıyla yaklaşık 68 milyon TL net kâr rakamına ulaşılmıştır.

b. Geçmiş Yıllarla Karşılaştırmalı Olarak Bankanın Yıl İçindeki Satışları, Verimliliği, Gelir Oluşturma Kapasitesi, Karlılığı ve Borç/Öz Kaynak Oranı ile Banka Faaliyetlerinin Sonuçları Hakkında Fikir Verecek Diğer Hususlara İlişkin Bilgiler ve İleriye Dönük Beklentiler

Banka 2018 senesinde ve öncesinde gerçekleştirdiği satış ve pazarlama faaliyetleri neticesinde yeni kredi onay ve kullanımları yaptırmış, mevcut müşterilerinin kredilerini seyyaliyet prensibine de dikkat ederek yenilemiş, müşteri sayısı ve toplam kredilerini artırarak sürdürülebilir ve sağlıklı gelir yaratma kabiliyetini kuvvetlendirmiş, net dönem karını %5 oranında arttırmıştır.

c. Bankanın Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına ilişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeler

Bulunmamaktadır.

d. Varsa Bankanın Finansal Yapısını İyileştirmek için Alınması Düşünülen Önlemler

Bulunmamaktadır.

e. Kâr Payı Dağıtım Politikasına ilişkin Bilgiler ve Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksa Gerekçesi ile Dağıtılmayan Karın Nasıl Kullanılacağına ilişkin Öneri



Safi kârın tahsis ve dağıtımı, Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'nun takdirindedir. Rapor tarihi itibarıyla, cari yıla ilişkin kârın dağıtılmaması planlanmakla birlikte, 2018 senesine ilişkin Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından cari yıl kâr dağıtımına ilişkin karar henüz alınmamıştır.

f. Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler

Banka'nın geçmiş dönemlerle karşılaştırmalı özet finansal bilgileri Faaliyet raporunun önceki bölümlerinde sunulmuştur.

V. Yönetim Organ Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

a. Sağlanan Huzur Hakkı, Ücret, Prim, İkramiye, Kâr Payı gibi Mali Menfaatlerin Toplam Tutarları

Yönetim Kurulu üyeleriyle Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5,459 bin TL'dir (31 Aralık 2017: 4,701 bin TL).

b. Verilen Ödenekler, Yolculuk, Konaklama ve Temsil Giderleri ile Ayni ve Nakdi İmkanlar, Sigortalar ve Benzeri Teminatların Toplam Tutarlarına ilişkin Bilgiler

Üst düzey yöneticilere sağlanan yolculuk, konaklama gibi yan hakların toplamı 1,493 bin TL'dir (31 Aralık 2017: 2,270 bin TL).

VI. Diğer

a. Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Bankada meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Yönetim organının uygun gördüğü ilave bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Bir sermaye şirketinin sermayesinin, doğrudan veya dolaylı olarak, yüzde beşini, onunu, yirmisini, yirmi beşini, otuz üçünü,



ellisini, altmış yedisini veya yüzde yüzünü temsil eden miktarda paylarına sahip olduğu veya payları bu yüzdelerin altına düştüğü takdirde bu durum ve gerekçesi

Bulunmamaktadır.

d. Topluluğa dâhil işletmelerin ana şirket sermayesindeki payları hakkında bilgiler

Rabobank A.Ş. hissedarlarının tamamı CRUA'ya aittir.

e. Konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci ile ilgili olarak topluluğun iç denetim ve risk yönetimi sistemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Yönetim organı üyelerinden birinin talep etmesi halinde, Kanunun 199 uncu maddesinin dördüncü fıkrasında öngörülen raporun sonuç kısmı

Söz konusu kapsamında herhangi bir yönetim organı üyesi tarafından rapor talep edilmemiştir.



RABOBANK A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit Denetim Konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<i>Kredilere ilişkin karşılıklar</i> Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında 1,405,750 bin TL tutarındaki krediler toplam varlıkların önemli bir bölümünü oluşturmaktadır. Krediler ve genel karşılık hesaplanmasına konu diğer alacaklara ilişkin toplam 36,621 bin TL genel karşılık ayrılmıştır. Krediler ve diğer alacaklar ile ilgili ayrılan karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II- 1, Beşinci Bölüm I-f-2 ve Beşinci Bölüm II-g-1 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz esnasında, kredilerin büyüklüğü, söz konusu kredilerin mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması, bunlara ilişkin karşılıkların ilgili mevzuat hükümlerine göre belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve karşılıkların belirlenmesinin ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz Banka'nın uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve faaliyet etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim dahilinde, kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti için kredilerden seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Mevzuat tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi varlıklar için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğunu test ettik.

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Şubat 2019

Rabobank A.Ş.'nin
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu
konsolide olmayan finansal raporu

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sok.
River Plaza, 34394 Şişli/İstanbul
Tel No : +90 212 7084600
Fax No : +90 212 7084699
İnternet adresi: www.rabobank.com.tr
Eposta : istanbul@rabobank.com

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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Bankanın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci Bölüm** - Bağımsız denetim raporu

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

Tamira Treffers-Herrera
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Güray Alpkaya
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Sami Tamer Yücel
Finans Genel Müdür
Yardımcısı

Mark Richard Sydney Seabrooke
Denetim Komitesi Başkanı

Erkan Sever
Denetim Komitesi Üyesi

Müge Altınay
Finans Direktörü

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

Ad-Soyad / Unvan : Müge Altınay / Finans Direktörü

Tel No : 0212 708 46 00

Fax No : 0212 708 46 99

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8-9
III.	Kar veya zarar tablosu	10-11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15-16
VII.	Kar dağıtım tablosu	17

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18-19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-28
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
XXIII.	Hisse başına kazanç	30
XXIV.	İlişkili taraflar	30-31
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
XXVII.	Sınıflandırmalar	31
XXVIII.	TFRS 9 finansal araçlar standartına ilişkin açıklamalar	31-33
XXIX.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	33-35

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-42
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	43-52
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	52
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	52-54
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55-57
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	58-65
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	66
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	67-68
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	68
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	68-86
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	87

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-96
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-103
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104-107
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	108-114
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116-117
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	118-120
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube temsilciliklerine ilişkin bilgiler	120

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	121
----	--	-----

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

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

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Rabobank International'ın Türkiye'de bir "mevduat bankası" kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 3 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi ("Banka" veya "Rabobank") 9 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararla da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli bazı izin, yetki, onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, tamamı Coöperatieve Rabobank U.A bünyesinde yer alan; Rabobank International Holding B.V., Green I B.V., Green II B.V., Green III B.V. ve Green IV B.V. ortaklığında 2014 yılında kurulmuştur. Kurulştan bu yana şeklini koruyan sermaye yapısına göre ana sermayedar Rabobank International Holding B.V.'nin sermayedeki payı %96 olup, diğer ortakların her birinin payları ise %1'dir.

III. BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ⁽¹⁾ :

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Tamira Suzanne Treffers-Herrera	Başkan	20.07.2016	Kentucky Üniversitesi - Uluslararası İşletme Yüksek Lisans Kentucky Üniversitesi - İşletme Yönetimi Lisans Yandal, Kentucky Üniversitesi - İspanyol Dili ve Edebiyatı Lisans Anadal	32 sene
Marc Richard Sydney Seabroke	Başkan Vekili	20.07.2016	Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans, Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans, Guildford Hukuk Üniversitesi - Hukuk Müşavirliği	34 sene
Mehmet Güray Alpkaya	Üye	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	29 sene
Erkan Sever	Üye	21.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	27 sene
William Thomas Jennings	Üye	14.09.2017	Brighton Üniversitesi, İşletme	18 sene

(1) Yönetim Kurulu üyelerinin göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve ilgili Olağanüstü Genel Kurul ve Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmış olup, tüm Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri 30 Mart 2018 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir sonraki Olağan Genel Kurul tarihine kadar uzatılmıştır.

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)**III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**Denetim Komitesi Üyeleri ⁽²⁾:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mark Richard Sydney Seabrooke	Başkan	14.09.2017	Yüksek Mahkeme Danışman Avukatlığı Ruhsatı - Baro Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans Guildford Hukuk Üniversitesi - Danışman Avukatlık Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans	34 sene
Erkan Sever	Üye	25.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme) ABD, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	27 sene

(2) Atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu karar tarihleri esas alınmıştır.

Teftiş Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Somer Ünsal	Başkan	29.04.2014	İstanbul Üniversitesi, İktisat Doktora, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme	20 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Güray Alpkaya	Genel Müdür	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	29 sene
Johannes Gerhardus Wortelboer	Krediler GMY	25.04.2014	University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda Hanzehogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	23 sene
Sami Tamer Yücel	Finans GMY	25.04.2014	İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam İstanbul Üniv. İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi İhtisas Programı İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans	24 sene
Mustafa Cenk Borluk	Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış GMY	18.12.2014	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	24 sene
Nilgün Ersoy Demiroğlu	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	01.07.2017	Bahçeşehir Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi Lisans	26 sene

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)**IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	%96	656,496,000	-

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve dolaylı pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Coöperatieve Rabobank U.A	683,850,000	%100	683,850,000	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın maksat ve mevzuu; ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtilmiş olup, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla, Banka;

- Her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir,
- Yurt içi ve dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir,
- Mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir,
- Yurt içi ve dışı her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 35 kişidir (31 Aralık 2017: 35).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA:

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem		
		(31.12.2018)		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		230,651	174,214	404,865
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		230,651	168,819	399,470
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	378	161,275	161,653
1.1.2 Bankalar	I-ç	230,273	7,544	237,817
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-d	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-b	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	I-g	-	-	-
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar	I-c	-	5,395	5,395
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	5,395	5,395
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
II. KREDİLER (Net)	I-f	651,696	754,054	1,405,750
2.1 Krediler		651,696	754,054	1,405,750
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		651,696	754,054	1,405,750
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	-	-	-
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		-	-	-
2.5 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	I-g	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-i	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	627	-	627
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	3,056	-	3,056
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		3,056	-	3,056
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	312	-	312
X. DİĞER AKTİFLER	I-ö	779	4,250	5,029
VARLIKLAR TOPLAMI		887,121	932,518	1,819,639

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

AKTİF KALEMLER	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)		
		TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	185	89,485	89,670
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		5,005	4,804	9,809
2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		5,005	4,804	9,809
2.1.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	I-c	5,005	4,804	9,809
2.1.4. Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	I-b	-	-	-
2.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3. Krediler		-	-	-
2.2.4. Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	I-ç	223,559	1,000	224,559
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR				
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
4.3.1. Diğer	I-d	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-e			
5.1. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
5.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
5.3. Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	I-f	628,362	456,211	1,084,573
6.1. Krediler ve Alacaklar		628,362	456,211	1,084,573
6.1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-
6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3. Diğer		628,362	456,211	1,084,573
6.2. Takipteki Krediler		-	-	-
6.3. Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI				
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-g			
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-ğ			
9.1. Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1. Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-h			
10.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	I-ı			
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	I-i			
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3. Diğer		-	-	-
12.4. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-j			
13.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	1,373		1,373
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	3,309		3,309
15.1. Şerefiye		-	-	-
15.2. Diğer		3,309	-	3,309
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m			
XVII. VERGİ VARLIĞI		179		179
17.1. Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2. Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-n	179	-	179
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)				
18.1. Satış Amaçlı	I-o	-	-	-
18.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-ö	653	4,122	4,775
AKTİF TOPLAMI		862,625	555,622	1,418,247

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem		
			(31.12.2018)		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	36	280	316
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	-	916,322	916,322
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-ç	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-b	5,379	-	5,379
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5,379	-	5,379
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-e	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	II-g	37,532	-	37,532
10.1	Genel Karşılıklar		36,621	-	36,621
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		911	-	911
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-ğ	9,434	-	9,434
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-h	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-i	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-d	4,032	1,101	5,133
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-i	845,523	-	845,523
16.1	Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(173)	-	(173)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		93,714	-	93,714
16.5.1	Yasal Yedekler		10,107	-	10,107
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olaganüstü Yedekler		83,607	-	83,607
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		68,132	-	68,132
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		68,132	-	68,132
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		901,936	917,703	1,819,639

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Önceki Dönem (31.12.2017)		
PASİF KALEMLER		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-a	10	2,170	2,180
1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-
1.2.Diğer		10	2,170	2,180
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	4,733	4,768	9,501
III. ALINAN KREDİLER	II-c	-	551,460	551,460
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR				
4.1.Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-ç	-	-	-
5.1.Bonolar		-	-	-
5.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3.Tahviller		-	-	-
VI. FONLAR				
6.1.Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2.Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		98	-	98
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-d	3,212	1,054	4,266
IX. FAKTORİNG BORÇLARI				
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-e	-	-	-
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2.Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3.Diğer		-	-	-
10.4.Ertenilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-f	-	-	-
11.1.Gerceğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-g	8,485	-	8,485
12.1.Genel Karşılıklar		7,891	-	7,891
12.2.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3.Çalışan Hakları Karşılığı		594	-	594
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	II-ğ	5,817	-	5,817
13.1.Cari Vergi Borcu		5,817	-	5,817
13.2.Ertenilmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-h	-	-	-
14.1.Satış Amaçlı		-	-	-
14.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-ı	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-i	836,440	-	836,440
16.1.Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850
16.2.Sermaye Yedekleri		(100)	-	(100)
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3.Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.4.Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
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		-	-	-
16.2.8.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9.Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10.Diğer Sermaye Yedekleri		(100)	-	(100)
16.3.Kâr Yedekleri		87,961	-	87,961
16.3.1.Yasal Yedekler		4,390	-	4,390
16.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3.Olağanüstü Yedekler		83,571	-	83,571
16.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4.Kâr veya Zarar		64,729	-	64,729
16.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-
16.4.2.Dönem Net Kâr/Zararı		64,729	-	64,729
PASİF TOPLAMI		858,795	559,452	1,418,247

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

		Dipnotlar (Beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem		
			(31.12.2018)		
			TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			60,391	273,503	333,894
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a	182	204,314	204,496
1.1.	Teminat Mektupları		182	2,080	2,262
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2,080	2,080
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		182	-	182
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	202,234	202,234
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	202,234	202,234
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-
1.5.1.	Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	III-a	628	627	1,255
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		628	627	1,255
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		628	627	1,255
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
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		-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	59,581	68,562	128,143
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		59,581	68,562	128,143
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		59,581	68,562	128,143
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		29,799	34,281	64,080
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		29,782	34,281	64,063
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			286,000	480,903	766,903
IV.	EMANET KIYMETLER		-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		286,000	480,903	766,903
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			346,391	754,406	1,100,797

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		547,757	906,226	1,453,983
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-a	615	377,762	378,377
1.1.Teminat Mektupları		615	72,397	73,012
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	1,486	1,486
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		615	70,911	71,526
1.2.Banka Kredileri		-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.Akreditifler		-	305,365	305,365
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	305,365	305,365
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-
1.5.1.Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7.Factoring Garantilerinden		-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-a	-	-	-
2.1.Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.1.1.Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.2.Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.Cekler İçin Odeme Taahhütleri		-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10.Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Üyg. Taah.		-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-
2.1.12.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-
2.1.13.Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	547,142	528,464	1,075,606
3.1.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1.Gerceğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.Alım Satım Amaçlı İşlemler		547,142	528,464	1,075,606
3.2.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		547,142	528,464	1,075,606
3.2.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		273,731	264,232	537,963
3.2.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		273,411	264,232	537,643
3.2.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6.Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		350,000	235,873	585,873
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3.Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		-	-	-
5.3.Emtia		-	-	-
5.4.Varant		-	-	-
5.5.Gayrimenkul		-	-	-
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		350,000	235,873	585,873
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		897,757	1,142,099	2,039,856

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2018 - 31.12.2018)
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	168,922
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	132,565
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		879
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	34,174
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	1,304
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,304
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	7,851
2.1	Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	7,851
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		161,071
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		7,296
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,174
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,613
4.1.2	Diğer	IV-i	5,561
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		878
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2	Diğer	IV-i	878
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-g	17,084
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	-
VII.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-ç	944
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	87
7.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		857
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	1,358
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		153,585
X.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	IV-f	28,730
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	29,367
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		95,488
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞLIK TUTARI		-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	IV-ğ	95,488
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-h	(27,356)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(27,472)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		116
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		68,132
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	IV-ı	68,132
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.09963

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2017 - 31.12.2017)
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	113,658
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	88,246
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		248
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	21,369
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	3,795
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,795
1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
1.6.Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7.Diğer Faiz Gelirleri		-
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-b	2,210
2.1.Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	261
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	1,949
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		111,448
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6,994
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,215
4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden		1,376
4.1.2.Diğer	IV-i	5,839
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		221
4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2.Diğer	IV-i	221
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-ç	446
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(176)
6.2.Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	340
6.3.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		282
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	271
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		119,159
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-f	2,244
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	35,650
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		81,265
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	IV-ğ	81,265
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-h	(16,536)
16.1.Cari Vergi Karşılığı		(16,573)
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		37
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		64,729
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
21.1.Cari Vergi Karşılığı		-
21.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-ı	64,729
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.09465

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2018)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	68,132
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(73)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(73)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(90)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	68,059

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)
	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	255
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	(64)
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(38)
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	153
XI.	Dönem kârı/zararı	64,729
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişim (kâr-zarara transfer)	(140)
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4	Diğer	64,869
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	64,882

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş															
	Cari Dönem															
	31 Aralık 2018															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		683,850	-	-	-	-	(100)	-	-	-	-	87,961	-	64,729	836,440
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	II-i	683,850	-	-	-	-	(100)	-	-	-	-	87,961	-	64,729	836,440
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(73)	-	-	-	-	-	-	68,132	68,059
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	V-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,753	-	(64,729)	(58,976)
11.1	Dağıtılan Temettü (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,976)	(58,976)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,753	-	(5,753)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		683,850	-	-	-	-	(173)	-	-	-	-	93,714	-	68,132	845,523

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

(*) Banka'nın 15 Mart 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 64,729 TL tutarındaki net kârın 58,976 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 5,717 TL'sinin yasal yedekler ve 36 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 30 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve kar dağıtımı karara bağlanmıştır. Banka Ortaklarına toplam 58,976 TL tutarında temettü 5 Nisan 2018 tarihinde nakden dağıtılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Önceki dönem																		
	31 Aralık 2017	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak	
I.	Dönem başı bakiyesi		683,850	-	-	-	2,354	-	44,821	(49)	40,786	-	(204)	-	-	-	-	771,558	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	II-i	683,850	-	-	-	2,354	-	44,821	(49)	40,786	-	(204)	-	-	-	-	771,558	
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	II-i	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204	-	-	-	-	204	
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hisse		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	(51)	
XIX.	Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	64,729	-	-	-	-	-	-	64,729	
XX.	Kâr dağıtımı	V-a	-	-	-	-	2,036	-	38,750	-	(40,786)	-	-	-	-	-	-	-	
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	2,036	-	38,750	-	(40,786)	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem sonu bakiyesi (III+.....+XVIII+XIX+XX)		683,850	-	-	-	4,390	-	83,571	(100)	64,729	-	-	-	-	-	-	836,440	

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2018)
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		101,630
1.1.1	Alınan Faizler		167,602
1.1.2	Ödenen Faizler		(7,572)
1.1.3	Alınan Temettümler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,760
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		428
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(43,672)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(25,108)
1.1.9	Diğer	VI-c	192
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(381,424)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(322,051)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(57,856)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1,865)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-c	348
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(279,794)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(420)
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		420
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(35,219)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		35,219
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9	Diğer		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		305,607
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7,938,485
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,573,902)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(58,976)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	VI-c	454
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		25,847
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	239,073
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	VI-a	264,920

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Besinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2017)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		64,248
1.1.1	Alınan faizler		107,989
1.1.2	Ödenen faizler		(1,993)
1.1.3	Alınan temettüleri		-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		5,939
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		33
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(31,247)
1.1.8	Ödenen vergiler		(15,006)
1.1.9	Diğer	VI-c	1,467
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(298,964)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net artış/azalış		-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net artış/azalış		-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net artış/azalış		-
1.2.4	Kredilerdeki net artış/azalış		(334,476)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net artış/azalış		(24,835)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		-
1.2.7	Diğer mevduatlarındaki net artış/(azalış)		2,065
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		57,952
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış/(azalış)	VI-c	330
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(234,716)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		137,242
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(360)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		6
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		137,596
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.9	Olağandışı Kalemli		-
2.10	Diğer		-
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		80,372
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		468,188
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(387,816)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Olağandışı Kalemli		-
3.7	Diğer		-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	1,353
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)		(15,749)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	254,822
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	239,073

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31/12/2018 ^{(1) (3)}	Önceki Dönem 31/12/2017 ⁽²⁾
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	95,488	81,265
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	27,356	16,536
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	27,472	16,573
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(116)	(37)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	68,132	64,729
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	3,238
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR ⁽³⁾	116	37
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	68,016	61,454
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	34,193
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	34,193
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	24,784
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	24,784
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	2,478
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.0996	0.0947
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	9.96	9.47
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.0862
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	8.62
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

- (1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından, cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.
- (2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 30 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. 2017 yılı net bilanço karını teşkil 64,729 TL' den net ertelenmiş vergi geliri hariç olmak üzere, %5'ine isabet eden 3,238 TL I. Tertip yasal yedek akçe olarak ayrılmış, kalan 61,454 TL' den 2,478 TL II. Tertip yasal yedek akçe olarak ayrılmış olup, 58,976 TL'si Banka Ortaklarına nakit temettü olarak ödenmiştir.
- (3) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir, bu sebeple Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemektedir. Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla 116 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 37 TL) .

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisi hariç olmak üzere uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2017 yıl sonu mali tabloları ile uyumludur.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5358 sayılı yazısı uyarınca önceki dönem verileri eski formatta sunulmuştur. 2018 ve 2017 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda ayrı sunulmuş olup; 2017 dönemine ait muhasebe politikalarında Üçüncü Bölüm XXIX no'lu dipnotta yer almaktadır.

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

1 Ocak 2018'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, TFRS 16 Kiralamalar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. 1 Ocak 2019'dan itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS 16 standardının etkisi ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlayacaktır.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

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

Banka’nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka’nın en önemli fonlama kaynağı sermaye olup, sermaye dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla kaynak sağlanabilmektedir. Banka’nın aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul kıymetler ve kurumsal krediler oluşturmaktadır. Sermaye ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka’nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu’nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bankanın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka’nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

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

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka'nın opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, 5,395 TL "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal varlıkları ve 5,379 TL "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal yükümlülükleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 9,809 TL alım satım amaçlı türev finansal varlıkları ve 9,501 TL alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmaktadır).

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar”, “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” ve “Türev finansal varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:(Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

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

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

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka’ya, BDDK’dan alınan 28 Aralık 2018 tarihli 32521522-101.02.02.-E.16732 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerinin uygulamaya geçilmesine ilişkin olarak 1 Ocak 2020 tarihine kadar ilave süre tanınmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka, bu istisna kapsamında TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılıklarını, 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” in “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

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 niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” veya “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” portföylerinde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Banka’nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka’nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

“Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	4-15 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5-12 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl

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.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin edilen “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil eder ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydeder. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulur. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Krediler için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleşirmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleşirmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla “Diğer Sermaye Yedekleri” altında biriken toplam aktüeryal kayıp 173 TL (31 Aralık 2017: 100 TL)’dir.

ii) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka’nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Ancak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 91. maddesiyle, halen %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı, tüm kurumları kapsayacak şekilde 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplanır ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine, BDDK’nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda yer alan “Örtülü kazanç” müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesi ile “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu’nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ’de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden “Emsallere uygunluk ilkesi”; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”, ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul kredi işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

Banka'nın 15 Mart 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 64,729 TL tutarındaki net kârın 58,976 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesi, 5,716 TL'sinin yasal yedekler ve 37 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 30 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve kar dağıtımı karara bağlanmıştır. Banka Ortaklarına toplam 58,976 TL tutarında temettü 5 Nisan 2018 tarihinde nakden ödenmiştir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net dönem karı/(zararı)	68,132	64,729
Ödenmiş sermaye = Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	683,850	683,850
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	0.09963	0.09465

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 geçmiş 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.

Banka’nın 31 Aralık 2018 itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (‘raporlayan işletme’) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR: (Devamı)

- v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXVIII. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır.

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

a. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre, tüm finansal varlıklar, bankanın finansal varlıklarını yönetme şekline dayanan yönetim modeli ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının özelliklerine göre; itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan veya gerçeğe uygun değer farkı kar ya da zarara yansıtılan finansal varlık olarak ölçülür.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9 Kapsamında	
	Ölçüm Esasları	Defter değeri 31 Aralık 2017	Ölçüm Esasları	Defter değeri 1 Ocak 2018
Finansal varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	İtfa edilmiş maliyet (Kredi ve alacaklar)	89,670	İtfa edilmiş maliyet	89,670
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	İtfa edilmiş maliyet (Kredi ve alacaklar)	224,559	İtfa edilmiş maliyet	224,559
Türev Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan (Alım- satım amaçlı elde tutulan)	9,809	Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan	9,809
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	1,084,573	İtfa edilmiş maliyet	1,084,573

Banka, TMS 39 altındaki önceki kategorileri ‘kullanımdan çıkarılmış’ olduğu için, finansal varlıklar ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan, TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerinde yeniden sınıflandırılmış olup ilgili yeniden sınıflandırılmanın özkaynak etkisi bulunmamaktadır;

b. Finansal varlıkların TFRS 9’a geçişte finansal durum tablosu mülakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Finansal Varlıklar				
Nakit ve Nakit Benzerleri				
TMS 39 kapsamında defter değeri	314,229	-	-	-
TFRS 9 kapsamında defter değeri	-	-	-	314,229
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılan				
TMS 39 kapsamında defter değeri (Türev finansal varlıklar)	9,809	-	-	-
TFRS 9 kapsamında defter değeri	-	-	-	9,809
Krediler				
TMS 39 kapsamında defter değeri	1,084,573	-	-	-
TFRS 9 kapsamında defter değeri	-	-	-	1,084,573

c. Değer düşüklüğü karşılıkları

Banka’ya, BDDK’dan alınan 28 Aralık 2018 tarihli 32521522-101.02.02.-E.16372 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerinin uygulamaya geçilmesine ilişkin olarak 1 Ocak 2020 tarihine kadar ilave süre tanınmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka, bu istisna kapsamında TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak, Yönetmelik’in 9. Maddesinin 6.fıkrası uyarınca BDDK’dan alınan onay kapsamında, karşılık hesaplama metodunu TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik’in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeler kapsamında “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak özel ve genel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirilmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARTINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

d. TFRS 9 geçişinin özkaynak etkileri

15 Ocak 2019 tarihli 30656 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9’a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka, TMS 39 altındaki önceki kategorilerin ‘kullanımdan çıkarılmış’ olduğu için, ölçüm esaslarında değişiklik yapılmadan finansal varlıkları TFRS 9 kapsamında yeni kategorilerinde yeniden sınıflandırılmış olup ilgili yeniden sınıflandırılmanın özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca, Banka değer düşüklüğü karşılıklarını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak özel ve genel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir. Bu nedenle cari dönemde TFRS 9 geçişinden kaynaklanan özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

XXIX. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

a. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

“Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

b. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacaklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka’ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Krediler ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan” dışında kalan ve türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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 Tek Düzen Hesap Planı (“THP”) 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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: “Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 861,049 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %51.01’dir. 31 Aralık 2017 özkaynak tutarı 840,421 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %56.08’dir. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

	Cari Dönem 31.12.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	93,714	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	68,132	
Net Dönem Kârı	68,132	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	845,696	
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	173	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	245	
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	3,003	3,003
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, 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	-	
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’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3,421	
Çekirdek Sermaye Toplamı	842,275	

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı 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 İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	842,275	
KATKI SERMAYE		
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)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	18,774	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	18,774	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların 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'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	18,774	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	861,049	

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2018	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	861,049	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
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)	861,049	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,688,147	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	49.89	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	49.89	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.01	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.88	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	43.01	
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	1,686	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	36,621	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	18,774	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	87,961	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	64,729	
Net Dönem Kârı	64,729	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	836,540	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	100	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	661	
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	2,599	3,249
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir 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, 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	-	
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'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3,360	
Çekirdek Sermaye Toplamı	833,180	

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı 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 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	650	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	650	
İlave Ana Sermaye Toplamı	(650)	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	832,530	
KATKI SERMAYE		
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)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7,891	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,891	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	7,891	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	840,421	

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	840,421	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
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)	840,421	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,498,618	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	55.60	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	55.55	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56.08	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.25	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(**)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	48.08	
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	2,505	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7,891	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	7,891	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2018 (*)	31 Aralık 2017 (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	120,153	108,603
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar*0.08) (PRSY)	831	221
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Op. Riske Esas Tutar*0.08) (ORSY) (*)	14,068	11,066
Özkaynak	861,049	840,421
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	51.01	56.08
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	49.89	55.55
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	49.89	55.60

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile değişmiş olup, önceki dönem bilgiler mülgä düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	31 Aralık 2018
İndirimler öncesi toplam özkaynak	845,696
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	3,421
Çekirdek sermaye	842,275
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	842,275
Genel karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	18,774
Özkaynak toplamı	861,049

	31 Aralık 2017
İndirimler öncesi toplam özkaynak	836,540
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	3,360
Çekirdek sermaye	833,180
İlave ana sermaye	(650)
Ana sermaye	832,530
Genel karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	7,891
Özkaynak toplamı	840,421

Özkaynak hesaplamasına ilişkin TFRS 9 geçiş uygulaması:

Banka, henüz TFRS 9'a göre karşılık ayırmaya başlamamıştır. Bu sebeple 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5’inci maddesinde yer verilen geçiş süreci hükümleri Bankamız için henüz uygulanabilir olmayıp halihazırda sermaye yeterliliği oranlarında etkisi bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, grup ve sektörel yoğunlaşma ve her dönem Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman, menkul değer ve vadeli döviz alım satım gibi işlemlerde, pozisyon ve limit takibi yapılmaktadır.

Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Ayrıca krediler için alınan hesap durum belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmesi ve gerektiği durumlarda güncellemesine özen gösterilmektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla nakdi kredi portföyü standart nitelikli kredilerden oluşmaktadır, gayrinakdi kredi portföyü ise kesin teminat mektupları ve akreditiflerden oluşmaktadır.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş kurumsal kredisi ortalama üstü (1-4) sınıfına girmektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden personelin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.
- Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel karşılık hesaplamakta ve kayıtlara yansıtmaktadır.

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	162,019	163,462	89,909	124,386
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	249,062	230,227	238,255	179,392
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,507,250	1,491,356	1,318,107	1,233,457
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,338	2,320	1,980	2,405
Toplam	1,920,669	1,887,364	1,648,251	1,539,640

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Banka, herhangi bir kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmemektedir

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

- b. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla almış olduğu 136,844 TL tutarında birinci sınıf banka garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 13,547 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gecikmeli kredi ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu kredi riski için ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 36,621 TL'dir (31 Aralık 2017: 7,891 TL). Özel karşılık ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsil gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	162,019	-	-	-	-	47	1,446,722	-	-	-	-	-	-	-	-	2,338	-	1,611,126
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	249,015	60,528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309,543
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağınlmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	162,019	-	-	-	-	249,062	1,507,250	-	-	-	-	-	-	-	-	2,338	-	1,920,669

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	89,909	-	-	-	-	26	1,272,873	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	-	1,364,788
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	237,534	45,234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282,768
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	695
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	89,909	-	-	-	-	238,255	1,318,107	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	-	1,648,251

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları (*,**)																
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarında n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan teminatlı duruşmuş alacaklar	Tahsil gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısası vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları
Cari Dönem																	
Tarım	-	-	-	-	-	-	593,564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	593,564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	554,729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	554,729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	161,652	-	-	-	-	249,062	358,957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	170,925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	188,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	161,652	-	-	-	-	249,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,338	-
Toplam	162,019	-	-	-	-	249,062	1,507,250	-	-	-	-	-	-	-	-	2,338	-
																883,964	1,036,705
																	1,920,669

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları (*,**)																					
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarında n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP	YP	Toplam		
Önceki Dönem																						
Tarım	-	-	-	-	-	-	513,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,979	311,461	513,440		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	513,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,979	311,461	513,440		
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	445,744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233,230	212,514	445,744		
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	445,744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233,230	212,514	445,744		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hizmetler	89,670	-	-	-	-	238,255	358,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	417,202	269,646	686,848		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	172,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,575	-	172,575		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	186,348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,577	165,771	186,348		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Mali Kuruluşlar	89,670	-	-	-	-	238,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224,050	103,875	327,925		
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Diğer	239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	-	1,605	614	2,219		
Toplam	89,909	-	-	-	-	238,255	1,318,107	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	-	854,016	794,235	1,648,251		

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	235,507	39,676	210	534	296
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	347,043	406,951	288,208	288,052	206,411
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	582,550	446,627	288,418	288,586	206,707

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	223,533	81,728	117,151	70,157	1,050
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	51,865	454,379	422,750	386,211	271,695
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	275,398	536,107	539,901	456,368	272,745

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar için Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yurtiçi Bankalardan alacaklar için JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yukarıda belirtilen Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından derecelendirilmeyen bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ve Yurt içi Bankalardan alacaklar için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurululan tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri				Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
	Fitch Ratings	Moodys Investor Service	S&P Ratings Services	DBRS		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA (düşük)	%0	%20	%20	%100
2	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A (yüksek) ilâ A (düşük)	%20	%20	%50	%100
3		Baa1 ilâ Baa3		BBB (yüksek) ilâ BBB (düşük)	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB (yüksek) ilâ BB (düşük)	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B1 ilâ B3	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B (yüksek) ilâ B (düşük)	%100	%50	%100	%100
6		Caa1 ve aşağısı		CCC (yüksek) ve aşağısı	%150	%150	%150	%100

g. Risk ağırlığına göre risk tutarları :

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	161,653	-	248,991	-	-	-	1,510,025	-	-	-	-	3,247
Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	161,653	-	321,385	-	-	-	1,437,631	-	-	-	-	3,247

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	89,670	-	238,033	-	-	-	1,320,548	-	-	-	-	3,912
Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	89,670	-	251,305	-	-	-	1,307,276	-	-	-	-	3,912

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)*	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)**
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)		
Tarım	-	-	-	11,209
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	11,209
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	10,896
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	10,896
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	14,487
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	5,128
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	5,641
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	3,718
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	29
Toplam	-	-	-	36,621

(*) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayıran ve ayırmayan bütün bankalarca Karşılık Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan tutarlar yazılacaktır.

(**) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı karşılığı ayırmayan bankalarca, Karşılık Yönetmeliği'nde yer verilen esaslara göre ayrılan karşılık tutarları yazılacaktır.

Önceki Dönem	Krediler		Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar				
Tarım	-	-	1,797	90
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1,797	90
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	2,229	-
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	2,229	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	3,850	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	850	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	642	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	2,358	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	15	-
Toplam	-	-	7,891	90

(*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.

(**) Döviz endeksli kredi anapara kur azalış karşılıkları bu başlık altında yer almaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:**

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır). Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır. Banka’nın raporlama tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır. Banka, değer ayarlamaları kapsamında I. ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği’ne uygun olarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2017 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	31.12.2018 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	7,891	29,270	(540)	-	36,621

Önceki Dönem	31.12.2016 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	31.12.2017 Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	5,647	2,979	(735)	-	7,891

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	1,446,722	383	1,447,105
Hollanda	60,528	-	60,528

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark “YP Net Genel Pozisyon” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka’nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metod kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

31 Aralık 2018	USD	EUR	GBP	CNY
Bilanço değerlendirme kuru :	5.28100	6.04220	6.71350	0.76345
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.26090	6.02800	6.65280	0.76203
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.28890	6.02450	6.67610	0.76514
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.28320	6.01850	6.69540	0.76306
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.30340	6.04190	6.72450	0.76608
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.29260	6.02910	6.68770	0.76287
Son 30 gün aritmetik ortalama :	5.29537	6.02596	6.72165	0.76279

31 Aralık 2017	USD	EUR	GBP	CNY
Bilanço değerlendirme kuru :	3.77190	4.51550	5.08030	0.57622
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81040	4.54780	5.11420	0.57972
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81970	4.53850	5.10910	0.57932
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.80290	4.51160	5.07470	0.57758
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.80870	4.52050	5.08770	0.57894
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.81130	4.51710	5.09230	0.57638
Son 30 gün aritmetik ortalama :	3.86756	4.57768	5.16551	0.58300

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	122,899	38,376	-	161,275
Bankalar	2,054	5,490	-	7,544
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	620,708	133,346	-	754,054
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,359	871	20	4,250
Toplam Varlıklar	749,020	178,083	20	927,123
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	120	160	-	280
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	737,361	178,961	-	916,322
İhraç Edilen Menkul Kıymetler, net	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,101	-	-	1,101
Toplam Yükümlülükler	738,582	179,121	-	917,703
Net Bilanço Pozisyonu (**)	10,438	(1,038)	20	9,420
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34,281	-	34,281
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	34,281	-	34,281
Gayrinakdi Krediler	-	204,314	-	204,314
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	382,533	180,018	1,539	564,090
Toplam Yükümlülükler	375,389	178,452	843	554,684
Net Bilanço Pozisyonu	7,144	1,566	696	9,406
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	264,232	-	264,232
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	264,232	-	264,232
Gayrinakdi Krediler	-	306,851	70,911	377,762

(*) Verilen kredilerde dövizle endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 13,272 TL).

(**) Türev finansal araçlardan kaynaklanan kur riskine ilişkin tutarlar "Net Nazım Hesap Pozisyonu" satırında verildiğinden bilanço içinde yer alan türev finansal varlıklar/borçlar kalemine bu tabloda yer verilmemektedir.

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %20 (31 Aralık 2017: %20) değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki ⁽¹⁾		Özkaynak Üzerindeki Etki	
		31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
USD	%20 artış	(208)	314	(208)	314
	%20 azalış	208	(314)	208	(314)
EURO	%20 artış	2,088	1428	2,088	1428
	%20 azalış	(2,088)	(1428)	(2,088)	(1428)

⁽¹⁾ Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetim Departmanı tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

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

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

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin 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 ve Merkez Bankası	38,754	-	-	-	-	122,899	161,653
Bankalar	235,702	101	174	-	-	1,840	237,817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,395	-	-	-	-	5,395
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	497,675	386,624	326,451	195,000	-	-	1,405,750
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2,883	-	189	-	-	5,952	9,024
Toplam Varlıklar	775,014	392,120	326,814	195,000	-	130,691	1,819,639
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	316	316
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	111	111
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	395,569	214,006	306,747	-	-	-	916,322
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	14	5,379	-	-	-	897,497	902,890
Toplam Yükümlülükler	395,583	219,385	306,747	-	-	897,924	1,819,639
Bilançodaki Uzun Pozisyon	379,431	172,735	20,067	195,000	-	-	767,233
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(767,233)	(767,233)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	628	64,080	-	-	-	-	64,708
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(627)	(64,063)	-	-	-	-	(64,690)
Toplam Pozisyon	379,432	172,752	20,067	195,000	-	(767,233)	18

⁽¹⁾ 627 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,056 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 312 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 5,029 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ 845,523 TL tutarındaki özkaynaklar, 37,532 TL tutarındaki karşılıklar, 5,022 TL tutarındaki bilanço dışı "diğer yükümlülükler" içinde sınıflanan diğer yabancı kaynaklar, 9,434 TL tutarındaki vergi borçları ve 5,379 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	27,187	-	-	-	-	62,483	89,670
Bankalar	223,599	5	38	-	-	917	224,559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,271	5,538	-	-	-	9,809
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	130,242	394,405	390,505	169,421	-	-	1,084,573
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	3,041	153	122	-	-	6,320	9,636
Toplam Varlıklar	384,069	398,834	396,203	169,421	-	69,720	1,418,247
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	2,180	2,180
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	98	98
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	150,535	93,964	287,544	19,417	-	-	551,460
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	4,988	5,356	-	-	854,165	864,509
Toplam Yükümlülükler	150,535	98,952	292,900	19,417	-	856,443	1,418,247
Bilançodaki Uzun Pozisyon	233,534	299,882	103,303	150,004	-	-	786,723
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(786,723)	(786,723)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	168,877	369,086	-	-	-	537,963
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(168,748)	(368,895)	-	-	-	(537,643)
Toplam Pozisyon	233,534	300,011	103,494	150,004	-	(786,723)	320

⁽¹⁾ 1,373 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,309 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 179 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 4,775 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ 836,440 TL tutarındaki özkaynaklar, 8,485 TL tutarındaki karşılıklar, 4,266 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 5,817 TL tutarındaki vergi borçları ve 9,501 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev işlemler diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 itibarıyla açık olan işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının bileşik faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır. Vadesiz işlemler ile faizsiz işlemler hesaplamalara dahil edilmemiştir.

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	2.02	-	13.88
Bankalar	-	-	-	25.51
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	2.41	4.78	-	20.63
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0.15)	2.72	-	-

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	-	1.51	-	4.08
Bankalar	-	-	-	13.31
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	2.12	5.35	-	14.30
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0.04)	1.80	-	-

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, Risk Yönetimi Departmanı tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir.

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

Para birimi	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)(*)	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar
TL	(+)500 bp	(13,341)	%(1.55)	(+)500 bp	(14,137)	%(1.68)
TL	(-)400 bp	11,584	%1.35	(-)400 bp	12,258	%1.46
EUR	(+)200 bp	188	%0.02	(+)200 bp	1,614	%0.19
EUR	(-)200 bp	89	%0.01	(-)200 bp	586	%0.07
USD	(+)200 bp	1	%0.00	(+)200 bp	341	%0.04
USD	(-)200 bp	(1)	%0.00	(-)200 bp	(259)	%(0.03)
Toplam (Pozitif şoklar için)		(13,152)	%(1.53)		(12,182)	%(1.45)
Toplam (Negatif şoklar için)		11,672	%1.36		12,585	%1.50

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Likidite riski yönetim sürecinde esas sorumluluk yönetim kurulunun olmakla beraber, yönetim kurulu ve üst düzey yönetim likidite riskinin yönetiminde farklı görevlere sahiptirler. Yönetim kurulu, likidite riskinin büyüklüğüne ve çeşitlerine ilişkin likidite risk iştahının belirlenmesi ve likidite riskini yönetmek için uygun organizasyon yapısının kurulmasından sorumludur. Üst düzey yönetim ise yönetim kurulu tarafından belirlenmiş likidite risk iştahının sağlanması ile likidite riski yönetim stratejisi, politikaları ve prosedürlerini hazırlamak, yönetim kurulunca belirlenmesini müteakip, uygulamakla sorumludur.

Bu kapsamda, likidite riskinin yönetimi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("APKO"), Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hazine ve Operasyon Grubu günlük likidite ve fonlama yönetiminde aktif olarak yer alırlar. Hazine grubu günlük likidite ihtiyacının yönetilmesinden, Operasyon Grubu ise prosedürler, kontrol noktaları ve kullanılan sistemler aracılığı ile iş akışlarını güvenli bir şekilde gerçekleştirmekle sorumludur.

Risk Yönetimi Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında Banka'nın likidite pozisyonu yasal likidite oranları da dahil olmak üzere aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı ise; banka genelinde likidite risk çerçevesinin uygulanması, likidite riskinin tanımlanması ve değerlendirilmesi, sermaye metodolojisi ve modelleme çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Hazine İşlemleri Politikası ve Fonlama Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğunun oluşmasına olanak vermemekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

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

Likidite Risk Yönetimi Komitesi, APKO, Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir. Bankanın bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Bankanın likidite yönetimi hazine ve fonlama politikası çerçevesinde yapılmaktadır. Banka varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Euro ve ABD Doları cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, TL cinsi kurumsal kredilerin fonlanması başta olmak üzere, Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapılarak ve bankalararası piyasada ödünç verilerek değerlendirilmektedir.

Yabancı para fonların kaynağı yabancı para cinsinden kredilerdir. YP likiditesi, günlük olarak para birimleri bazında nakit akımları ve risk limitleri takip edilerek yönetilir.

Bankanın likidite yönetimi, likidite stres senaryosu, toplam likidite açığı gibi acil durum likidite politikası kapsamında gerçekleştirilmektedir. Acil durum likidite politikası yıllık olarak senaryolar çerçevesinde test edilmek üzere gözden geçirilmektedir.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler. Banka, sermayeden fonlanan ve teminat olarak verilmemiş likit varlıklardan oluşan geniş bir likidite tamponu ile çalışır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Banka, Rabobank Grubu bünyesinde kullanılan likidite stres testi çerçevesiyle uyumlu olarak stres testi sürecini yürütmektedir. Stres testleri sonucunda alınması gereken aksiyonlar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi'nde değerlendirilir.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Acil ve beklenmedik durum planında, çeşitli stres olaylarının yönetilmesine ilişkin politikalar ile görev ve sorumluluklara yer verilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde uyarı seviyelerine göre tanımlanmıştır. Likidite Acil Durum Planı her yıl düzenli olarak gözden geçirilir ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanır.

Likidite Karşılama Oranı:

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda sunulmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			186,605	166,801
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	157,101	151,693	153,891	151,258
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	1,015	783	441	348
Diğer teminatsız borçlar	156,086	150,910	153,450	150,910
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	16	-	16
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	16	-	16
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	225,815	222,205	11,557	11,141
Toplam Nakit Çıkışları			165,448	162,415
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	330,571	80,690	266,974	44,459
Diğer nakit girişleri	20	30	20	30
Toplam Nakit Girişleri	330,591	80,720	266,994	44,489
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			186,605	166,801
Toplam Net Nakit Çıkışları			42,579	117,925
Likidite Karşılama Oranı (%)			535	163

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			91,205	91,084
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77,868	75,153	74,410	73,271
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	3,167	3,136	1,267	1,254
Diğer teminatsız borçlar	74,701	72,017	73,143	72,017
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	9	-	9
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	9	-	9
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	286,843	285,823	14,699	14,291
Toplam Nakit Çıkışları			89,109	87,571
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	312,701	49,849	254,256	25,162
Diğer nakit girişleri	6	35	6	35
Toplam Nakit Girişleri	312,707	49,884	254,262	25,197
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			91,205	91,084
Toplam Net Nakit Çıkışları			22,277	62,374
Likidite Karşılama Oranı (%)			608	192

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

Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	259	82	245	97
Haftası	14 Aralık 2018	28 Aralık 2018	24 Kasım 2017	24 Kasım 2017
En Yüksek	877	255	1,825	532
Haftası	23 Kasım 2018	23 Kasım 2018	27 Ekim 2017	27 Ekim 2017

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin üzerinde gerçekleşmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri ve Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklar toplam likidite karşılama oranının yüksek seyretmesini sağlamaktadır.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvillerinden ve Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

31 Aralık 2018 itibarıyla Banka'nın TL kredilerinin temel fon kaynağı özkaynakları, YP kredilerinin temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı kredilerdir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 2018 yılında gerçekleştirdiği türev işlemlerden kaynaklanan net nakit çıkışları kayda değer tutarlarda değildir. Banka, 31 Aralık 2018 itibarıyla teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere taraf değildir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2018 itibarıyla Banka'nın Türk Lirası işlemler için temel fon kaynağı özkaynaklarıdır. Banka'nın verdiği yabancı para kredilerin fon kaynağı ana ortak bankadan aynı vadelerde aldığı kredilerdir.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarıda verilen kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

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	Dağıtılamayan (1),(2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler ve Merkez Bankası Bankalar	158	35,249	39,418	85,232	1,596	-	-	161,653
Bankalar	1,840	235,702	101	174	-	-	-	237,817
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	5,395	-	-	-	-	5,395
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	350,964	311,104	519,693	172,630	-	51,359	1,405,750
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	3,211	-	189	-	-	5,624	9,024
Toplam varlıklar	1,998	625,126	356,018	605,288	174,226	-	56,983	1,819,639
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	316	-	-	-	-	-	-	316
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	294,701	129,563	486,015	6,043	-	-	916,322
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	111	-	-	-	-	-	111
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	-	2,876	15,914	-	723	-	883,377	902,890
Toplam yükümlülükler	316	297,688	145,477	486,015	6,766	-	883,377	1,819,639
Likidite açığı	1,682	327,438	210,541	119,273	167,460	-	(826,394)	-
Önceki Dönem								
Net bilanço dışı pozisyonu	-	1	17	-	-	-	-	18
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	628	64,080	-	-	-	-	64,708
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	627	64,063	-	-	-	-	64,690
Gayrinakdi Krediler	-	20,284	39,466	143,973	592	-	182	204,497
Toplam varlıklar	1,366	290,649	345,632	505,109	269,363	-	6,128	1,418,247
Toplam yükümlülükler	2,180	95,773	17,877	336,217	120,834	-	845,366	1,418,247
Likidite açığı	(814)	194,876	327,755	168,892	148,529	-	(839,238)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	129	191	-	-	-	320
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	168,877	369,086	-	-	-	537,963
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	168,748	368,895	-	-	-	537,643
Gayrinakdi Krediler	-	5,490	71,593	299,193	1,486	-	615	378,377

⁽¹⁾ 627 TL (31 Aralık 2017: 1,373 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3,056 TL (31 Aralık 2017: 3,309 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 312 TL (31 Aralık 2017: 179 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 5,029 TL (31 Aralık 2017: 4,775 TL) tutarındaki diğer aktiflerin 1,629 TL'si (31 Aralık 2017: 126 TL), diğer varlıklar satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ 845,523 TL (31 Aralık 2017: 836,440 TL) tutarındaki özkaynaklar, 37,532 TL (31 Aralık 2017: 8,485 TL) tutarındaki karşılıklar, 5,133 TL (31 Aralık 2017: 4,266 TL) tutarındaki diğer yükümlülüklerin 322 TL'si (31 Aralık 2017: 441 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (Devamı)****Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

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

Cari Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	316	-	-	-	-	316
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	294,507	129,462	485,840	6,043	-	915,852
Toplam	294,823	129,462	485,840	6,043	-	916,168

Önceki Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	2,180	-	-	-	-	2,180
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	93,956	6,306	332,625	121,268	-	554,155
Toplam	96,136	6,306	332,62	121,268	-	556,335

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev enstrümanların sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	64,063	-	-	-	64,063
Vadeli döviz satım sözleşmesi	-	64,063	-	-	-	64,063
Swap para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	64,063	-	-	-	64,063
Önceki Dönem						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	168,748	368,895	-	-	537,643
Vadeli döviz satım sözleşmesi	-	168,748	368,895	-	-	537,643
Swap para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Para satım opsiyon sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	168,748	368,895	-	-	537,643

Yukarıdaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %40.66'dır (31 Aralık 2017: %46.71). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim bilanço içi varlıklara ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

- b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,846,703
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,260)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,843,443
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	15,640
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,295
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16,935
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Bilanço dışı işlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	190,138
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	190,138
Sermaye ve toplam risk	
Ana Sermaye	832,304
Toplam risk tutarı	2,050,516
Kaldıraç oranı	
Kaldıraç oranı	%40.66

	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,389,198
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4,042)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,385,156
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12,296
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5,510
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	17,806
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-
Bilanço dışı işlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	369,269
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	369,269
Sermaye ve toplam risk	
Ana Sermaye	827,740
Toplam risk tutarı	1,772,231
Kaldıraç oranı	
Kaldıraç oranı	%46.71

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	1,643,567	1,309,132	1,627,329	1,305,577
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	237,817	224,559	237,867	224,573
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,405,750	1,084,573	1,389,462	1,081,004
Finansal Borçlar	916,749	553,738	916,909	553,739
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	316	2,180	316	2,180
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	916,322	551,460	916,482	551,461
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	111	98	111	98

(*) Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

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

TFRS 7, “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka’nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar	-	5,395	-	5,395
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	5,395	-	5,395
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	-	5,395	-	5,395
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	5,379	-	5,379
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	5,379	-	5,379

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	-	9,809	-	9,809
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	9,809	-	9,809
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	-	9,809	-	9,809
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	9,501	-	9,501
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	9,501	-	9,501

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Türkiye’de tarım ve gıda alanında faaliyet gösteren kurumsal firmaların finansman ihtiyacını karşılamayı, Grubun global müşterilerinin ülkemizde yapacağı yatırımlarına destek vermeyi hedeflemektedir. Banka’nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Banka Sermaye ve Fonlama politikaları kapsamında aktif-pasif vade uyumsuzluğunun oluşmasına izin vermemekte, faiz ve likidite riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

Kur riski yaratacak pozisyonlar taşımamayı hedefleyen Banka için kredi ve operasyonel riskler başlıca risk unsurlarını oluşturmaktadır.

Banka, risk stratejisi kapsamında Finansal ve Finansal Olmayan Riskleri için risk iştahı belirler. Her bir temel risk için risk iştahı göstergeleri belirlenir ve Risk Yönetimi Komitesi’nde görüşüldükten sonra Yönetim Kurulu onayına sunulur. Banka maruz kaldığı riskleri düzenli olarak tanımlar, izler ve yönetir. Banka’nın kapsamlı risk yönetimi modelinde ilk aşama risk iştahının belirlenmesidir. Takip eden aşamalarda yukarıdan-aşağıya ve aşağıdan-yukarıya detaylı risk değerlendirleri yapılmaktadır. Tanımlanan risklerin ölçümü ve izlenmesi son aşamayı oluşturmaktadır.

Risk Yönetimi, İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk faaliyetlerini birlikte yürüten Risk Yönetimi Başkanlığından oluşmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden dolayı kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler, risk iştahı göstergeleri belirler ve Yönetim Kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili İç Sistemler sorumlusu, Risk Yönetimi Departmanı yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlüğe girer.

Risk limitleri, bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir.

Banka maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanan risk ölçüm sistemlerini kullanır. Risk ölçüm sisteminin sonuçları Banka'nın karar alma süreçlerine dahil edilir.

Risk raporlamaları düzenli aralıklarla yönetim kurulu ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Raporlar kapsamında portföy bazında değişimler, her bir risk türü bazında tanımlı limit ve risk iştahı göstergelerine uyum, sermaye yeterliliğine ilişkin sonuçlar ve stres testleri sonuçları hakkında bilgi verilir.

Banka, ilgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	1,500,117	1,345,765	120,009
Standart yaklaşım	1,500,117	1,345,765	120,009
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,791	11,772	144
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,791	11,772	144
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	10,386	2,760	831
Standart yaklaşım	10,386	2,760	831
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	175,853	138,321	14,068
Temel gösterge yaklaşımı	175,853	138,321	14,068
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	1,688,147	1,498,618	135,052

RABOBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları****2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı		
			Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	161,653	161,653	-	-	-
Bankalar	237,817	237,817	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	5,395	-	5,395	5,395	-
Krediler	1,405,750	1,405,750	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	627	382	-	-	245
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,056	-	-	-	3,056
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	312	366	-	-	(53)
Diğer aktifler	5,029	5,029	-	-	-
Toplam varlıklar	1,819,639	1,810,997	5,395	5,395	3,248
Yükümlülükler					
Mevduat	316	-	-	-	-
Alınan krediler	916,322	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	5,379	-	5,379	5,379	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	37,532	-	-	-	-
Vergi borcu	9,434	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	5,133	-	-	-	-
Özkaynaklar	845,523	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1,819,639	-	5,379	5,379	-

RABOBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları****2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	89,670	89,670	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	9,809	-	9,809	9,809	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	224,559	224,559	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	1,084,573	1,084,573	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,373	712	-	-	661
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,309	-	-	-	3,309
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	179	238	-	-	(59)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	4,775	4,775	-	-	-
Toplam varlıklar	1,418,247	1,404,527	9,809	9,809	3,911
Yükümlülükler					
Mevduat	2,180	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	9,501	-	9,501	9,501	-
Alınan krediler	551,460	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	98	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	4,266	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	8,485	-	-	-	-
Vergi borcu	5,817	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Ozkaynaklar	836,440	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1,418,247	-	9,501	9,501	-

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,819,639	1,810,997	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,819,639	1,810,997	-	-
Bilanço dışı tutarlar	269,204	102,248	7,425	161
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	2,088,843	1,913,245	7,425	161

(*) Türev işlemlerden kaynaklanan potansiyel risk tutarı

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,418,247	1,404,527	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,418,247	1,404,527	-	-
Bilanço dışı tutarlar	916,339	224,644	19,082	2,760
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	2,334,586	1,629,171	19,082	2,760

2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ile risk tutarı arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farklar, sermayeden indirilen maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan ve %0 ila %50 arasında değişen dönüşüm oranlarına tabi tutulan bilanço dışı tutarlardan ve alım satım hesaplarında takip edilen türev işlemlerden kaynaklanmaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir. Bu kapsamda, Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında kurumsal derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Derecelendirme modeli yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır.

Kredi Risk Yönetimi çerçevesi, Banka'nın Kredi Politikası, Kredi Tahsis Prosedürü, Kredi İzleme ve Takip Prosedürü ve Teminat Prosedürü kapsamında Kredi Risk Stratejisi, Kredi Tahsis Süreci, Kredi İzleme ve Takip Süreci, Yeni Ürün Hizmet Süreci, Kredi Risk İştahı Göstergeleri, Yoğunlaşma Göstergeleri ve Raporlamadan oluşur.

Banka, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Risk Yönetimi Başkanlığı yönetimi altında Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nin gözetiminde gerçekleştirir.

Kredi riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır. Faaliyet kolları birinci aşama, bağımsız risk yönetimi, yasal uyum ve iç kontrol faaliyetleri ikinci aşama ve bağımsız iç denetim faaliyeti ise üçüncü aşama sorumluluk olarak tanımlanır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlama kapsamında;

- Risk tutarı ve kayıp olasılıklarının gelişimi,
- İlgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları ve
- Risk limitlerinde herhangi bir aşım meydana gelip gelmediği raporlanmaktadır.

3.1.2 Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	1,405,750	-	1,405,750
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	205,124	-	205,124
Toplam	-	1,610,874	-	1,610,874

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	1,084,573	-	1,084,573
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	378,377	-	378,377
Toplam	-	1,462,950	-	1,462,950

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ya da borçlanma araçları bulunmamaktadır.

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:**a) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar**

Banka'nın “tahsili gecikmiş” alacağı bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka'nın “tahsili gecikmiş” alacağı bulunmamaktadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılıklarını, 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” in “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	235,274	36%	256,789	34%
Çiftçilik ve Hayvancılık	235,274	36%	256,789	34%
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	150,216	23%	404,513	54%
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	150,216	23%	404,513	54%
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	266,206	41%	92,752	12%
Toptan ve Perakende Ticaret	170,926	26%	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	95,280	15%	92,752	12%
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	651,696	100%	754,054	100%

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	201,979	32%	148,837	33%
Çiftçilik ve Hayvancılık	201,979	32%	148,837	33%
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	233,230	37%	212,514	47%
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	0%
İmalat Sanayi	233,230	37%	212,514	47%
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	0%
İnşaat	-	-	-	0%
Hizmetler	193,153	31%	94,860	21%
Toptan ve Perakende Ticaret	172,576	27%	-	0%
Otel ve Lokanta Hizmetleri	20,577	3%	94,860	21%
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	628,362	100%	456,211	100%

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

3.2 Kredi riski azaltımı**3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler**

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'nın kredi riski azaltımında kullandığı teminatlar bankalar tarafından verilen garantilerden oluşmaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	1,333,356	72,394	72,394	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,333,356	72,394	72,394	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	1,071,301	13,272	13,272	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,071,301	13,272	13,272	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Banka, “bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar” risk sınıfı için Fitch Ratings, Moody’s, S&P, DBRS ve JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notlarını; “merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar” risk sınıfı için Moody’s tarafından verilen derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

T.C. Merkezi Yönetimi’nden veya TCMB’den olan ve TL cinsinden düzenlenen alacaklar ile TCMB’de tutulan tüm zorunlu karşılık tutarlarına %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri				Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
	Fitch Ratings	Moody's Investor Service	S&P Ratings Services	DBRS		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA (düşük)	%0	%20	%20	%100
2	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A (yüksek) ilâ A (düşük)	%20	%20	%50	%100
3	BBB+	Baa1 ilâ Baa3	BBB+	BBB (yüksek) ilâ BBB (düşük)	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB (yüksek) ilâ BB (düşük)	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B1 ilâ B3 Caa1 ve aşağısı	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B (yüksek) ilâ B (düşük)	%100	%50	%100	%100
6				CCC (yüksek) ve aşağısı	%150	%150	%150	%100

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.2 Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	162,019	-	162,019	-	366	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	240,890	2,890	320,325	1,131	64,348	%20
Kurumsal alacaklar	1,405,750	202,234	1,333,739	101,117	1,434,856	%100
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,338	-	2,338	-	2,338	%100
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,810,997	205,124	1,818,421	102,248	1,501,908	%78

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	89,909	-	89,909	-	237	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	228,065	2,101	250,476	1,050	50,483	%20
Kurumsal alacaklar	1,084,573	376,276	1,081,242	223,594	1,304,836	%100
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,980	-	1,980	-	1,980	%100
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,404,527	378,377	1,423,607	224,644	1,357,536	%82

RABOBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Cari Dönem				%50 Gayrimenkul İpoteğiyle						Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	161,653	-	-	-	-	366	-	-	-	162,019
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	321,385	-	-	71	-	-	-	321,456
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,434,856	-	-	-	1,434,856
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	2,338	-	-	-	2,338
Toplam	161,653	-	321,385	-	-	1,437,631	-	-	-	1,920,669

RABOBANK A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem				%50 Gayrimenkul İpoteğiyle						Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	89,670	-	-	-	-	239	-	-	-	89,909
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	251,305	-	-	223	-	-	-	251,528
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,304,835	-	-	-	1,304,835
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	1,980	-	-	-	1,980
Toplam	89,670	-	251,305	-	-	1,307,277	-	-	-	1,648,251

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

Karşı taraf kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri RYK ve YK tarafından onaylanan piyasa risk iştahı kapsamında yapılır. Karşı taraf kredi riski ve bu riske ilişkin kredi değer ayarlamaları, sermaye yeterliliği yönetmeliğinde yer alan gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemiyle hesaplanmakta ve sermaye yeterlilik oranı hesabına dahil edilmektedir.

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5,395	641		1.4	6,036	1,791
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						1,791

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6,036	345
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6,036	345

RABOBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam Kredi Riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7,042	-	-	-	-	-	1,408
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	383	-	-	383
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	7,042	-	-	383	-	-	1,791

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları**

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Banka, kurumsal müşterileriyle gerçekleştirmiş olduğu vadeli döviz alım satım işlemlerinden kaynaklanan kur ve faiz risklerini aynı vade ve tutarlarla yaptığı ters işlemlerle minimize etmektedir. Piyasa riskine konu tutar, söz konusu türev işlemlerden kaynaklanmaktadır.

Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının %15' inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 175,853 TL'dir.

Cari dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	71,677	90,353	119,335	93,788	15	14,068
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						175,853

Önceki dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	59,284	71,677	90,353	73,771	15	11,066
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						138,321

- a) Banka standart metot kullanmamaktadır.
- b) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- c) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

7. Ücretlendirme Politikası'na İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar**8.1. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar****8.1.1. Ücretlendirme Komitesi'ne İlişkin Açıklamalar**

Bankamızda bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının yönetim kurulu adına gözetimini gerçekleştirmek üzere Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 2 kez toplanmıştır. Komitenin başlıca görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Kurum düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları ile uyumlu bir Ücretlendirme Politikasının oluşturulmasını sağlar.
- Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.
- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı ve yazılı olarak oluşturulan ücretlendirme politikasını yılda en az bir kere gözden geçirir.
- Yönetim Kurulu üyelerine üstlenilen sorumluluklar paralelinde ücretlendirme yapılmasını, üst düzey yönetime ve personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeler ve stratejik hedefleriyle uyumlu olmasını sağlar.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri organizasyonel yapının tüm kademelerinde görev yapan tüm çalışanları kapsar.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personelini, ölçülülük ilkesini de gözeterek, özellikle çalışan kapsamında değerlendirilmektedir.

8.1.2 Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler

Banka, etkili bir ücret yönetimine ulaşmayı sağlar. Bu kapsamda Banka ücret yapısı;

- Piyasa uygulamaları, Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- İşlerin doğası ve risk profili,
- İç ve dış mevzuata, risk yönetim politikalarına, prosedürlerine ve kontrollerine uyumluluğu ve benzeri hususlar

dikkate alınarak belirlenir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığının yöneticileri ile personeline yapılacak ödeme işlemleri (maaş, ücret artışı, prim ödemesi vb.) denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

8.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Teşvik ödemeleri bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde, objektif koşullara bağlı kalarak ve alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle belirlenir. Her yıl gözden geçirilen bu uygulamalara ait kriter ve modeller, şeffaf yönetim anlayışı içinde çalışanlara duyurulur.

Tüm yönetici ve çalışan ücretleri, sadece kar ya da gelir gibi kısa dönemli performanslar dikkate alınmaksızın, bankanın etik değerleri, iç dengeleri, stratejik hedefleri ve üstlendikleri sorumluluklar ile uyumlu olacak şekilde belirlenir. Banka ücret sistemi, adil, şeffaf, ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren, Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumludur.

8.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Bankanın ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in Ölçülülük İlkesi çerçevesinde oluşturulmuştur. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri, liyakat ve eşitlik ilke ve standartları ile iç dengeleri gözetir.

8.1.5 Bankanın, uzun dönem performansına göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanın bireysel performansı belirlenirken finansal ve finansal olmayan kriterler dikkate alınmaktadır. Özellikle çalışana yapılan toplam ücretlendirmelerin sabit ve değişken bileşenlerinin oranı dengeli olmalıdır. Özellikle çalışanın değişken ücretlendirmesinin en az %40'lık kısmı, erteleme periyodunun üç yıldan az olmaması şartıyla, işin niteliği, riskleri ve özellikli çalışanın faaliyetiyle uyumlu olacak şekilde periyodlara yayılarak ödenmektedir. Özellikle çalışanların ücretlendirmesinin değişken bileşeninin %50'si nakit dışı araçlarla yapılmaktadır. Özellikle çalışanın hizmet sözleşmesinin sona ermesi halinde ertelenmiş değişken ücretin ödenme koşulları Rabobank Grup Ücretlendirme Politikası ve Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber dikkate alınarak değerlendirilir. Özellikle çalışanın;

- Bankanın önemli derecede zarar etmesine yol açan bir işlemi gerçekleştirmesi veya bu işlemin gerçekleştirilmesinden sorumlu olması,
- Bankacılık mevzuatı, teamülleri ile etik kurallarına, risk yönetimine ve banka içi düzenlemelere uygun hareket etmemesi gibi durumlara sebebiyet vermesi halinde değişken ücretinin iptaline ve geri alınmasına sebep olacaktır.

Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı (hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2018 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Rabobank hisse senedi benzeri nakit dışı aracı esas alınacaktır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi verilerine göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	141,845	37,214	339	179,398
Faaliyet Giderleri	(68,797)	(15,113)	-	(83,910)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	73,048	22,101	339	95,488
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(27,356)	(27,356)
Dönem Net Karı/ (Zararı)	73,048	22,101	(27,017)	68,132
Bölüm varlıkları	1,414,147	399,539	5,953	1,819,639
Bölüm yükümlülükleri	954,724	3,914	15,478	974,116
Özkaynaklar	-	845,523	-	845,523

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	95,801	25,694	271	121,766
Faaliyet Giderleri	(29,420)	(11,081)	-	(40,501)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	66,381	14,613	271	81,265
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(16,536)	(16,536)
Dönem Net Karı/ (Zararı)	66,381	14,613	(16,265)	64,729
Bölüm varlıkları	1,097,889	314,229	6,129	1,418,247
Bölüm yükümlülükleri	566,591	4,441	10,775	581,807
Özkaynaklar	-	836,440	-	836,440

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/efektif	-	-
T.C Merkez Bankası	378	161,275
Diğer	-	-
Toplam	378	161,275

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/efektif	-	-
T.C Merkez Bankası	185	89,485
Diğer	-	-
Toplam	185	89,485

2. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	283	29,193
Vadeli serbest hesap	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-
Zorunlu karşılık ^{(2) (3)}	95	132,082
Toplam	378	161,275

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	97	14,760
Vadeli serbest hesap	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-
Zorunlu karşılık ^{(2) (3)}	88	74,725
Toplam	185	89,485

- (1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
- (2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yabancı para yükümlülükleri için USD ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.
- (3) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan zorunlu karşılık tutarları için, Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1.5 ile %8 aralığında (31 Aralık 2017: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %4 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2017: %4.5 ile %24 aralığında).

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'da gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli işlemler	-	5,395
Diğer	-	-
Toplam	-	5,395

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli işlemler	5,005	4,804
Toplam	5,005	4,804

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	47	-
Yurtdışı	230,226	7,544
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	230,273	7,544

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	26	-
Yurtdışı	223,533	1,000
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	223,559	1,000

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	237,770	-
ABD, Kanada	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	237,770	

	Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	224,533	-
ABD, Kanada	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	224,533	-

- d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Önceki dönem sınıflama: Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar):

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

- e. (i) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

(ii) Satılmaya hazır finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	241,189	2,262
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler ⁽¹⁾	241,189	2,262
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	42	-
Toplam	241,231	2,262

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

- Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	228,040	2,101
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler ⁽¹⁾	228,040	2,101
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	51	-
Toplam	228,091	2,101

- 241,231 TL (31 Aralık 2017: 228,040 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 237,300 TL'si (31 Aralık 2017: 224,422 TL) Rabobank Grubu ile yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.
- Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
Nakdi krediler			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	721,348	683,863	-	-
İşletme kredileri	450,298	683,863	-	-
İhracat kredileri	258,015	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	13,035	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	539	-	-	-
Toplam	721,887	683,863	-	-

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	16,089	20,532
Toplam	16,089	20,532

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	156,470	339,655	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	565,417	344,208	-

4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	721,887	-	-	721,887
Yakın izlemedeki krediler	683,863	-	-	683,863
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	1,405,750	-	-	1,405,750

5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,405,750	1,084,573
Toplam	1,405,750	1,084,573

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	1,345,223
Yurtdışı Krediler	60,527
Toplam	1,405,750

	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,039,339
Yurtdışı Krediler	45,234
Toplam	1,084,573

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

- (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- (iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- (v). Banka TFRS 9'a istinaden beklenen kredi zarar karşılığı ayırmamıştır.

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

13. Kayıttan silme politikasına ilişkin açıklama: 31 Aralık 2018 itibarıyla Banka'da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

- 1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	-	-	-	4,194	4,194
Birikmiş amortisman (-)	-	-	-	2,821	2,821
Net defter değeri	-	-	-	1,373	1,373
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	-	-	-	1,373	1,373
İktisap edilenler	-	-	-	5	5
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	-	-	-	751	751
Kapanış net defter değeri	-	-	-	627	627
Dönem sonu maliyet	-	-	-	4,199	4,199
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	-	-	-	3,572	3,572
Cari Dönem	-	-	-	627	627

1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
3. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	3,309	3,734
Dönem içinden ilaveler	420	288
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	-
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	673	713
Kapanış net defter değeri	3,056	3,309

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
6. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
9. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Gider karşılıkları	882	194
Çalışan hakları karşılığı	911	200
Peşin tahsil edilen komisyonlar	172	38
Diğer	80	17
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		449
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	642	130
Türev işlemler reeskontları	17	4
Diğer	18	3
Toplam ertelenmiş vergi borcu		137
Ertelenmiş vergi varlığı, net		312

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler XVII numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Gider karşılıkları	632	139
Çalışan hakları karşılığı	594	131
Peşin tahsil edilen komisyonlar	345	76
Diğer	250	55
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		401
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	700	154
Türev işlemler reeskontu	309	68
Toplam ertelenmiş vergi borcu		222
Ertelenmiş vergi varlığı, net		179

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 133 TL (31 Aralık 2017: 1 TL gider) tutarında ertelenmiş vergi gelirinin 116 TL'si gelir olarak (31 Aralık 2017: 37 TL gelir) kar/zarar tablosunda, 17 TL'si de gelir olarak (31 Aralık 2017: 38 TL gider) kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda sınıflandırılmıştır.

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı							
Döviz tevdiat hesabı	280	-	-	-	-	-	280
Yurtiçinde yerleşik kişiler	280	-	-	-	-	-	280
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	36	-	-	-	-	-	36
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	316	-	-	-	-	-	316

1 (ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı							
Döviz tevdiat hesabı	2,170	-	-	-	-	-	2,170
Yurtiçinde yerleşik kişiler	2,170	-	-	-	-	-	2,170
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	10	-	-	-	-	-	10
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,180	-	-	-	-	-	2,180

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2 (i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2 (ii). Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2 (iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Önceki dönem sınıflama: Alım satım amaçlı türev finansal borçlar):

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı;

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli işlemler	5,379	-
Toplam	5,379	-

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli işlemler	4,733	4,768
Toplam	4,733	4,768

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı;

Bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	916,322
Toplam	-	916,322

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Merkez Bankası kredileri	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	551,460
Toplam	-	551,460

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa vadeli	-	417,666
Orta ve uzun vadeli	-	498,656
Toplam	-	916,322

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa vadeli	-	46,266
Orta ve uzun vadeli	-	505,194
Toplam	-	551,460

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yükümlülöklere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, bilançonun diğör yükümlölükler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama ve taşıt kiralama işlemleri bulunmaktadır.

3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	14,455
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	20,532
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1,542
Diğer	92
Toplam	36,621

	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	6,526
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	871
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	379
Diğer	115
Toplam	7,891

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılınmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem
İskonto oranı (%)	5.41
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	96.02

	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4.69
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	95.69

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 6,017.60 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2017: 5,001.76 tam TL).

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık	247
Dönem içindeki değişim	164
Dönem içinde ödenen	(21)
Dönem sonu bakiyesi	390

	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	151
Dönem içindeki değişim	133
Dönem içinde ödenen	(37)
Dönem sonu bakiyesi	247

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 521 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 : 347 TL).

3. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 90 TL).
4. Diğer karşılıklar:
 - (i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
 - (ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
5. Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- (i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7,659
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	764
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	224
Diğer	631
Toplam	9,278

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,378
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	655
Ödenecek Katma Değer Vergisi	257
Diğer	396
Toplam	5,686

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	67
Sosyal sigorta primleri-işveren	74
İşsizlik sigortası-personel	5
İşsizlik sigortası-işveren	10
Toplam	156

	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	57
Sosyal sigorta primleri-işveren	62
İşsizlik sigortası-personel	4
İşsizlik sigortası-işveren	8
Toplam	131

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-
Toplam	683,850

	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-
Toplam	683,850

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 683,850 TL'dir. Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz:

Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

j. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'da azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

k. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini sermaye ve alınan krediler ile fonlamaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

1. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gayri kabili rücu kredi tahsis taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

- (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla açılan 202,234 TL tutarında ithalat akreditifleri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 305,365 TL). Nakit kredi teminine yönelik olarak verilen teminat mektupları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 70,911 TL). Bunun dışında Banka'nın garantileri ve mali garanti yerine geçen teminat ve diğer akreditifleri dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

- (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem
Geçici teminat mektupları	-
Kesin teminat mektupları	2,262
Avans teminat mektupları	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-
Diğer teminat mektupları	-
Toplam	2,262

	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	-
Kesin teminat mektupları	2,101
Avans teminat mektupları	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-
Diğer teminat mektupları	70,911
Toplam	73,012

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-
Diğer gayrinakdi krediler	204,496
Toplam	204,496

	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	70,911
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	70,911
Diğer gayrinakdi krediler	307,466
Toplam	378,377

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	202,234	98.98	-	-	305,365	80.84
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	202,234	98.98	-	-	305,365	80.84
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	182	100.00	2,080	1.02	615	100.00	72,397	19.16
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	70,911	18.77
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	182	100.00	2,080	1.02	615	100.00	1,486	0.39
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	182	100.00	204,314	100.00	615	100.00	377,762	100.00

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	182	2,080	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	202,234	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	182	204,314	-	-

b. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Cari Dönem	Cari Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	128,143	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	128,143	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	128,143	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlerin Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	128,143	-

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	Riskten Korunma Amaçlı İşlemler
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	1,075,606	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,075,606	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	1,075,606	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlerin Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1,075,606	-

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾		
Kısa vadeli kredilerden	52,683	3,122
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	53,744	23,029
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	106,427	26,151

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾		
Kısa vadeli kredilerden	19,557	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	56,329	12,545
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	75,886	12,545

⁽¹⁾ 31 Aralık 2018'de sona eren dönem içerisinde nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon geliri 13 TL'dir (31 Aralık 2017: 185 TL).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Merkez Bankası'ndan	1,484	-
Yurtiçi bankalardan	10,592	-
Yurtdışı bankalardan	21,029	1,069
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	33,105	1,069

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurtiçi bankalardan	6,465	-
Yurtdışı bankalardan	14,732	172
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	21,197	172

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,304	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-
Toplam	1,304	-

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	3,795	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Toplam	3,795	-

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	41	7,810
Merkez Bankası'na	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-
Yurtdışı bankalara	41	7,810
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	41	7,810

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	29	1,920
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-
Yurtdışı bankalara	29	1,920
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	29	1,920

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	248	-	-	-	-	-	248
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	254	-	-	-	-	-	254
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	7	-	-	-	-	-	7
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7	-	-	-	-	-	7
Genel Toplam	-	261	-	-	-	-	-	261

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem
Kâr	112,287
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	100,381
Kambiyo işlemlerinden kâr	11,906
Zarar (-)	111,343
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-
Türev finansal işlemlerden zarar	100,294
Kambiyo işlemlerinden zarar	11,049
Net Kâr/Zarar	944

	Önceki Dönem
Kâr	15,610
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	11,256
Kambiyo işlemlerinden kâr	4,354
Zarar (-)	15,164
Sermaye piyasası işlemleri zararı	176
Türev finansal işlemlerden zarar	10,916
Kambiyo işlemlerinden zarar	4,072
Net Kâr/Zarar	446

d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Türev işlemlerden kaynaklanan kar/zarar	87
Toplam	

	Önceki Dönem
Türev işlemlerden kaynaklanan kar/zarar	340
Toplam	

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 1,347 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden ve 11 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 268 TL grup içi, 3 TL diğer).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi karşılıkları:

	Cari Dönem
	-
Özel Karşılıklar	-
<i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar</i>	-
<i>Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar</i>	-
<i>Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar</i>	-
Genel karşılık giderleri	28,730
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV</i>	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV</i>	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş giderleri	-
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-
<i>Diğer</i>	-
Toplam	28,730

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-
<i>III. Grup kredi ve alacaklar</i>	-
<i>IV. Grup kredi ve alacaklar</i>	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklar</i>	-
Genel karşılık giderleri	2,244
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV</i>	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	-
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-
<i>Diğer</i>	-
Toplam	2,244

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel giderleri	17,084
Kıdem tazminatı karşılığı	52
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	751
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	673
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	23,304
Faaliyet kiralama giderleri	2,684
Bakım ve onarım giderleri	4,518
Reklam ve ilan giderleri	12
Diğer giderler ⁽¹⁾	16,090
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-
Diğer ⁽²⁾	4,587
Toplam	46,451

(1) 16,090 TL tutarındaki diğer giderler kaleminin; 11,753 TL'si grup içi masraf bedellerinden oluşmaktadır.

(2) 4,587 TL tutarındaki diğer kaleminin; 820 TL'si dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden ve 917 TL'si vergi, resim ve harçlardan oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
Personel giderleri	15,405
Kıdem tazminatı karşılığı	33
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	849
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	713
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	15,217
Faaliyet kiralama giderleri	2,368
Bakım ve onarım giderleri	3,692
Reklam ve ilan giderleri	12
Diğer giderler ⁽¹⁾	9,145
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-
Diğer ⁽²⁾	3,433
Toplam	35,650

(1) 9,145 TL tutarındaki diğer giderler kaleminin; 8,428 TL'si grup içi masraf bedellerinden oluşmaktadır.

(2) 3,433 TL tutarındaki diğer kaleminin; 817 TL'si dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden ve 1,195 TL'si vergi, resim ve harçlardan oluşmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın, 161,071 TL'si (31 Aralık 2017: 111,448 TL) net faiz gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gideri ve personel giderleri toplamı 46,451 TL'dir (31 Aralık 2017: 35,650 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır. Banka'nın 27,356 TL'lik (31 Aralık 2017: 16,536 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı sonrasında cari dönem net karı 68,132 TL'dir (31 Aralık 2017: 64,729 TL).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 27,472 TL (31 Aralık 2017: 16,573 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 116 TL (31 Aralık 2017: 37 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	95,488	81,265
%22 vergi oranı ile hesaplanan vergi	21,007	16,253
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	6,385	345
Önceki yıla ait vergi düzeltmesi	(36)	(62)
Toplam	27,356	16,536

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyetler krediler, banka plasmanları, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değer işlemleridir. Buna istinaden, 161,071 TL (31 Aralık 2017: 111,448 TL) tutarındaki net faiz gelirleri, gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır.

Banka'nın olağan faaliyet giderleri içinde 46,451 TL (31 Aralık 2017: 35,650 TL) tutarındaki kısmına ilişkin bilgiler ise 'Diğer Faaliyet Giderlerine ilişkin Bilgiler' notunda sunulmuştur.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca grup içinden alınan bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 15 Mart 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 64,729 TL tutarındaki net kârın 58,976 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 5,717 TL'sinin yasal yedekler ve 36 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 30 Mart 2018 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve kar dağıtımı karara bağlanmıştır. Banka Ortaklarına toplam 58,976 TL tutarında temettü 5 Nisan 2018 tarihinde nakden dağıtılmıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

e. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

f. Temettüye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- 3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem
Nakit	15,773
Kasa ve efektif deposu	-
Bankalardaki vadesiz depo	15,773
Nakde eşdeğer varlıklar	223,300
Bankalararası para piyasası	-
Bankalardaki vadeli depo	223,300
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	239,073

	Önceki Dönem
Nakit	12,422
Kasa ve efektif deposu	-
Bankalardaki vadesiz depo	12,422
Nakde eşdeğer varlıklar	242,400
Bankalararası para piyasası	-
Bankalardaki vadeli depo	242,400
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	254,822

- 3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem
Nakit	36,420
Kasa ve efektif deposu	-
Bankalardaki vadesiz depo	36,420
Nakde eşdeğer varlıklar	228,500
Bankalararası para piyasası	-
Bankalardaki vadeli depo	228,500
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	264,920

	Önceki Dönem
Nakit	15,773
Kasa ve efektif deposu	-
Bankalardaki vadesiz depo	15,773
Nakde eşdeğer varlıklar	223,300
Bankalararası para piyasası	-
Bankalardaki vadeli depo	223,300
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	239,073

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

- b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Merkez Bankası'nda 132,082 TL tutarında bloke YP zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2017: 74,725 TL).

- c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 192 TL tutarındaki artış içeren "Diğer" kalemi, başlıca nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki döviz kuru etkisi çıkartıldıktan sonra kalan kambiyo kar/zararı ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 1,467 TL azalış; başlıca ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararlarından ve döviz kur etkisinden oluşmaktadır.)

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yaklaşık 454 TL tutarında artış olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: 1,353 TL artış). Bu tutar, nakit ve nakde eşdeğer varlıkların günlük ortalamasının ilgili dönemin başındaki döviz kurlarıyla, dönemin sonundaki döviz kurları arasındaki fark ile çarpılması şeklinde hesaplanmıştır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	227,817	2,101	223	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	241,118	2,262	71	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	27,586	512	1,376	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

Önceki Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	245,434	3,166	79	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	227,817	2,101	223	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	18,875	139	1,952	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat ⁽²⁾						
Dönem başı	-	-	551,460	412,919	-	-
Dönem sonu	-	-	916,322	551,460	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	7,851	1,949	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Banka'nın 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kabul ettiği mevduat bulunmamaktadır. Yukarıdaki tablodaki bilgilerin tamamı alınan kredilerden ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.

1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler ⁽²⁾		-		-		-
Dönem Başı		-	537,643	-		-
Dönem Sonu		-	64,063	537,643		-
Toplam Kâr/Zarar		-	100,136	(1,076)		-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler		-		-		-
Dönem Başı		-		-		-
Dönem Sonu		-		-		-
Toplam Kâr/Zarar		-		-		-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	237,770	%100
Türev Finansal Varlıklar	5,395	%100
Diğer Aktifler	3,419	%68
Alınan Krediler	916,322	%100
Türev Finansal Borçlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,101	%21
Bankalardan Alınan Faizler	22,098	%65
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	7,851	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6,030	%74
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	836	%95
Türev Finansal İşlemlerden Kârlar	100,312	%100
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(176)	-
Diğer Faaliyet Giderleri	11,773	%40
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,347	%99
Garanti ve Kefaletler	2,262	%1
Türev Finansal Araçlar	64,063	%50
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	120,844	%16

	Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	224,532	%100
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4,804	%49
Diğer Aktifler	3,508	%73
Alınan Krediler	551,460	%100
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,768	%50
Diğer Yabancı Kaynaklar	1,054	%25
Bankalardan Alınan Faizler	14,904	%70
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,949	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,793	%80
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	166	%75
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	4,960	%44
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(6,036)	%55
Diğer Faaliyet Giderleri	6,781	%19
Diğer Faaliyet Gelirleri	269	%99
Garanti ve Kefaletler	2,101	%1
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-
Türev Finansal Araçlar	537,643	%50
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	13,547	%2

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bankanın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente 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 vb. işlemler

Rabobank Grubu ile finansman hizmetleri için imzalanan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Ayrıca yine grup ile imzalanan anlaşmaya göre Banka, gruptan global ve bölgesel yönetim kapsamında aldığı servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Rabobank Grubu ile imzalanan anlaşmalar, Banka satış elemanlarının ve diğer grup elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, sözleşme ile belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2018 itibarıyla 6,952 TL (31 Aralık 2017: 6,971 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

IX. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya iştirak ile yurtdışı temsilciliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 ARALIK 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

**YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN
HUSUSLAR**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

.....