TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. 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 uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not 7.ç1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılmış olan 295.400 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 945.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2017

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Anafartalar Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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 raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Muharrem KARSLI Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi	Hüseyin AYDIN Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Feyzi ÇUTUR Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Peyami Ömer ÖZDİLEK Finansal Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı	Atakan BEKTAŞ Finansal Raporlama ve Bütçe Yönetimi Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 32
Faks No : 0312 584 59 38

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler	38
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	71
XI.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	74
XII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	75

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	112
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
IX.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	113

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	114
II.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	114

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	115
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	115

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken, Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

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 AÇIKLAMA

Banka'nın tek hissedarı Hazine iken, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.

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 AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Başkan
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mehmet Hamdi YILDIRIM	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Mustafa ÇETİN	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Muharrem KARSLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Alpaslan ÇAKAR	Dağıtım Kanalları Yönetimi
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Bülent SUER	Operasyonel İşlemler
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Peyami Ömer ÖZDİLEK	Finansal Koordinasyon
Yüksel CESUR	İç Sistemler

Banka yöneticilerinin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine	5.100.000	100	5.100.000	-

Banka'nın tek hissedarı Hazine iken, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, yurt içinde 20 Kurumsal Şube, 79 Girişimci Şube, 76 Girişimci Dinamik Şube, 1.606 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube (31 Aralık 2015: yurt içinde 22 Kurumsal Şube, 80 Girişimci Şube, 83 Girişimci Dinamik Şube, 1.596 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.786 Şube), yurt dışında 23 Şube ve 5 Altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis Şubesi ile Batum ve Marneuli Altşubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülcine, İskeçe ve Rodos Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Akdoğan, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu, Karakum ve İskele Şubeleri) olmak üzere toplam 28 ve genel toplamda 1.814 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

Başakkart, tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, 100 TL'nin altındaki işletme kredilerini ve müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal üretimin finansmanına yönelik kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullandırabilmektedir. Başakkart'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilmektedir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %90'ı Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci	Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
	AKTİF KALEMLER	Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**7.541.324**	**31.625.773**	**39.167.097**	**4.072.948**	**32.463.015**	**36.535.963**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**1.209.019**	**475.772**	**1.684.791**	**662.198**	**282.701**	**944.899**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.209.019	475.772	1.684.791	662.198	282.701	944.899
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.855	4.549	17.404	12.238	4.377	16.615
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.196.164	471.223	1.667.387	649.960	278.324	928.284
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**527.107**	**3.374.567**	**3.901.674**	**735.999**	**3.710.793**	**4.446.792**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**43.863.060**	**14.768.893**	**58.631.953**	**42.207.247**	**11.575.061**	**53.782.308**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		104.142	539.323	643.465	103.528	500.214	603.742
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		43.700.624	14.119.670	57.820.294	42.100.780	11.004.930	53.105.710
5.3	Diğer Menkul Değerler		58.294	109.900	168.194	2.939	69.917	72.856
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**168.980.221**	**63.663.314**	**232.643.535**	**141.002.935**	**45.809.916**	**186.812.851**
6.1	Krediler ve Alacaklar		168.728.772	63.663.314	232.392.086	140.133.474	45.809.385	185.942.859
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		31.598	1.159.214	1.190.812	100.929	755.369	856.298
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		168.697.174	62.504.100	231.201.274	140.032.545	45.054.016	185.086.561
6.2	Takipteki Krediler		4.200.259	16.838	4.217.097	3.129.081	11.443	3.140.524
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.948.810	16.838	3.965.648	2.259.620	10.912	2.270.532
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**3.601.088**	**5.148.376**	**8.749.464**	**4.538.342**	**5.605.800**	**10.144.142**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.462.285	5.140.155	8.602.440	4.504.483	5.594.461	10.098.944
8.2	Diğer Menkul Değerler		138.803	8.221	147.024	33.859	11.339	45.198
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**94.912**	**-**	**94.912**	**94.912**	**-**	**94.912**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		94.912	-	94.912	94.912	-	94.912
9.2.1	Mali İştirakler		88.846	-	88.846	88.846	-	88.846
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		6.066	-	6.066	6.066	-	6.066
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**2.532.473**	**1.575.116**	**4.107.589**	**1.157.477**	**1.291.703**	**2.449.180**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.526.236	1.575.116	4.101.352	1.151.240	1.291.703	2.442.943
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.237	-	6.237	6.237	-	6.237
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	**-**	**109.239**	**109.239**	**-**	**111.274**	**111.274**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	109.239	109.239	-	111.274	111.274
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	109.239	109.239	-	111.274	111.274
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
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)**	**(14)**	**5.300.983**	**14.220**	**5.315.203**	**4.830.792**	**10.846**	**4.841.638**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**305.716**	**7.098**	**312.814**	**207.761**	**3.750**	**211.511**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		305.716	7.098	312.814	207.761	3.750	211.511
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**76.878**	**-**	**76.878**	**262.631**	**-**	**262.631**
17.1	Cari Vergi Varlığı		1.121	-	1.121	901	-	901
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(16)	75.757	-	75.757	261.730	-	261.730
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**562.033**	**-**	**562.033**	**240.606**	**-**	**240.606**
18.1	Satış Amaçlı		562.033	-	562.033	240.606	-	240.606
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**1.214.427**	**1.189.756**	**2.404.183**	**1.266.086**	**703.533**	**1.969.619**
	AKTİF TOPLAMI		**235.809.241**	**121.952.124**	**357.761.365**	**201.279.934**	**101.568.392**	**302.848.326**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci	Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
	PASİF KALEMLER	Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**149.857.453**	**73.161.481**	**223.018.934**	**120.592.405**	**65.877.030**	**186.469.435**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.191.017	354.900	1.545.917	378.896	175.066	553.962
1.2	Diğer		148.666.436	72.806.581	221.473.017	120.213.509	65.701.964	185.915.473
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**239.703**	**403.925**	**643.628**	**30.655**	**261.616**	**292.271**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**1.788.942**	**21.027.794**	**22.816.736**	**1.392.459**	**18.150.189**	**19.542.648**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**34.941.538**	**12.270.423**	**47.211.961**	**28.340.963**	**14.744.813**	**43.085.776**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		4.640.000	-	4.640.000	1.100.000	-	1.100.000
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		50.000	-	50.000	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		30.251.538	12.270.423	42.521.961	27.240.963	14.744.813	41.985.776
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**2.156.778**	**4.676.223**	**6.833.001**	**2.199.333**	**3.088.273**	**5.287.606**
5.1	Bonolar		2.156.778	-	2.156.778	2.199.333	756.233	2.955.566
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	4.676.223	4.676.223	-	2.332.040	2.332.040
VI.	**FONLAR**		**6.020.839**	-	**6.020.839**	**5.931.129**	-	**5.931.129**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.020.839	-	6.020.839	5.931.129	-	5.931.129
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1.266.894**	**1.213.827**	**2.480.721**	**1.477.006**	**843.177**	**2.320.183**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**2.999.827**	**449.462**	**3.449.289**	**2.044.873**	**389.249**	**2.434.122**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(5)**	-	**492**	**492**	-	**686**	**686**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	499	499	-	699	699
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	7	7	-	13	13
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**5.981.623**	**71.388**	**6.053.011**	**5.125.958**	**34.938**	**5.160.896**
12.1	Genel Karşılıklar		3.908.739	12.886	3.921.625	2.833.693	10.491	2.844.184
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		877.689	-	877.689	851.869	-	851.869
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1.195.195	58.502	1.253.697	1.440.396	24.447	1.464.843
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**848.332**	**1.983**	**850.315**	**776.453**	**852**	**777.305**
13.1	Cari Vergi Borcu		848.332	1.983	850.315	776.453	852	777.305
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**38.736.881**	**(354.443)**	**38.382.438**	**30.865.420**	**680.849**	**31.546.269**
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.100.000	-	5.100.000	5.000.000	-	5.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.472.869	(354.443)	3.118.426	2.537.588	680.849	3.218.437
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(644.043)	(354.443)	(998.486)	(1.001.889)	680.849	(321.040)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		4.177.866	-	4.177.866	3.607.167	-	3.607.167
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		17.388	-	17.388	17.388	-	17.388
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		(78.342)	-	(78.342)	(85.078)	-	(85.078)
16.3	Kar Yedekleri		22.681.247	-	22.681.247	18.005.564	-	18.005.564
16.3.1	Yasal Yedekler		3.203.307	-	3.203.307	2.920.983	-	2.920.983
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		18.052.605	-	18.052.605	13.659.246	-	13.659.246
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		1.425.335	-	1.425.335	1.425.335	-	1.425.335
16.4	Kar veya Zarar		7.482.765	-	7.482.765	5.322.268	-	5.322.268
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		906.345	-	906.345	159.798	-	159.798
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		6.576.420	-	6.576.420	5.162.470	-	5.162.470
	PASİF TOPLAMI		**244.838.810**	**112.922.555**	**357.761.365**	**198.776.654**	**104.071.672**	**302.848.326**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**59.657.458**	**123.271.460**	**182.928.918**	**38.810.504**	**98.624.231**	**137.434.735**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1),(3)**	**24.763.329**	**54.391.779**	**79.155.108**	**19.707.145**	**40.579.030**	**60.286.175**
1.1	Teminat Mektupları		24.571.621	41.207.958	65.779.579	19.606.622	29.635.315	49.241.937
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.482.932	7.391.519	8.874.451	1.181.920	5.635.033	6.816.953
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		20.772.639	33.311.238	54.083.877	16.927.658	23.740.445	40.668.103
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2.316.050	505.201	2.821.251	1.497.044	259.837	1.756.881
1.2	Banka Kredileri		34.549	4.219.583	4.254.132	12.965	4.178.340	4.191.305
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		29.427	4.216.440	4.245.867	12.965	4.173.792	4.186.757
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		5.122	3.143	8.265	-	4.548	4.548
1.3	Akreditifler		157.159	8.964.238	9.121.397	87.558	6.765.375	6.852.933
1.3.1	Belgeli Akreditifler		157.159	8.918.813	9.075.972	87.558	6.728.524	6.816.082
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	45.425	45.425	-	36.851	36.851
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**18.457.103**	**4.909.554**	**23.366.657**	**15.984.047**	**3.614.654**	**19.598.701**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		18.457.091	4.905.642	23.362.733	15.984.035	3.609.756	19.593.791
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		368.494	1.754.807	2.123.301	153.461	1.695.131	1.848.592
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.538.378	60.375	3.598.753	2.693.280	112.533	2.805.813
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.138.916	-	3.138.916	3.076.439	-	3.076.439
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7.258.758	-	7.258.758	7.130.144	-	7.130.144
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		22.138	-	22.138	20.185	-	20.185
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.130.407	3.090.460	7.220.867	2.910.526	1.802.092	4.712.618
2.2	Cayılabilir Taahhütler		12	3.912	3.924	12	4.898	4.910
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	3.912	3.912	-	4.898	4.898
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		12	-	12	12	-	12
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**16.437.026**	**63.970.127**	**80.407.153**	**3.119.312**	**54.430.547**	**57.549.859**
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		16.437.026	63.970.127	80.407.153	3.119.312	54.430.547	57.549.859
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.353.480	3.946.217	5.299.697	1.332.892	4.096.601	5.429.493
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		628.181	2.026.549	2.654.730	642.706	2.072.867	2.715.573
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		725.299	1.919.668	2.644.967	690.186	2.023.734	2.713.920
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		15.072.546	60.012.592	75.085.138	1.773.374	50.290.572	52.063.946
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		13.193.333	20.280.990	33.474.323	436.624	22.770.642	23.207.266
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.879.213	30.408.968	32.288.181	1.336.750	21.284.304	22.621.054
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	4.661.317	4.661.317	-	3.117.813	3.117.813
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	4.661.317	4.661.317	-	3.117.813	3.117.813
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		11.000	11.318	22.318	13.046	43.374	56.420
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5.500	5.659	11.159	6.523	21.687	28.210
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		5.500	5.659	11.159	6.523	21.687	28.210
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)**		**918.306.978**	**124.983.490**	**1.043.290.468**	**645.572.139**	**98.062.897**	**743.635.036**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**250.919.547**	**14.347.876**	**265.267.423**	**87.769.019**	**11.281.019**	**99.050.038**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.548.171	6.190.399	9.738.570	30.615.944	4.389.662	35.005.606
4.3	Tahsile Alınan Çekler		6.091.308	550.260	6.641.568	4.576.100	342.690	4.918.790
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6.333.865	474.990	6.808.855	4.782.653	309.103	5.091.756
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.834	-	8.834	8.934	-	8.934
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		230.493.772	-	230.493.772	44.389.111	-	44.389.111
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		4.441.948	7.132.227	11.574.175	3.394.628	6.239.564	9.634.192
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**666.794.362**	**108.762.025**	**775.556.387**	**557.200.217**	**85.495.840**	**642.696.057**
5.1	Menkul Kıymetler		1.536.809	37.532	1.574.341	907.730	28.100	935.830
5.2	Teminat Senetleri		13.839.965	1.051.907	14.891.872	13.208.506	808.101	14.016.607
5.3	Emtia		1.089.260	70.224	1.159.484	1.072.015	18.248	1.090.263
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		588.923.360	83.692.739	672.616.099	495.609.918	65.182.872	560.792.790
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.399.759	23.896.905	85.296.664	46.396.839	19.447.947	65.844.786
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	12.718	17.927	5.209	10.572	15.781
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**593.069**	**1.873.589**	**2.466.658**	**602.903**	**1.286.038**	**1.888.941**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**977.964.436**	**248.254.950**	**1.226.219.386**	**684.382.643**	**196.687.128**	**881.069.771**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1/1-31/12/2016	Önceki Dönem 1/1-31/12/2015
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**27.290.689**	**22.050.495**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		21.512.183	16.676.949
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		184.904	59.963
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		86.129	66.961
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		222	8
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.487.868	5.197.221
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.362	1.551
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.709.663	4.417.016
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		776.843	778.654
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		19.383	49.393
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**13.342.418**	**11.541.569**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.911.323	8.668.465
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		469.531	403.341
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.524.582	2.127.843
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		382.299	281.151
2.5	Diğer Faiz Giderleri		54.683	60.769
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**13.948.271**	**10.508.926**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.642.848**	**1.300.081**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.022.852	1.636.694
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		340.407	242.486
4.1.2	Diğer	(13)	1.682.445	1.394.208
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		380.004	336.613
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		362	204
4.2.2	Diğer		379.642	336.409
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**259.184**	**213.056**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(187.837)**	**(165.539)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		30.488	76.423
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(5)	(1.822.587)	(1.245.827)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		1.604.262	1.003.865
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(6)**	**1.554.538**	**1.339.895**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**17.217.004**	**13.196.419**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(7)**	**3.344.870**	**1.420.554**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(8)**	**5.302.999**	**5.208.242**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**8.569.135**	**6.567.623**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(9)**	**8.569.135**	**6.567.623**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(1.992.715)**	**(1.405.153)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.895.194)	(821.329)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(97.521)	(583.824)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(11)**	**6.576.420**	**5.162.470**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(12)**	**6.576.420**	**5.162.470**
	Hisse Başına Kar/Zarar		1,300	1,027

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(951.047)**	**(3.278.164)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**790.587**	**(27.143)**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**140.481**	**157.751**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**8.420**	**(17.455)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(88.452)**	**624.731**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(100.011)**	**(2.540.280)**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6.576.420**	**5.162.470**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	30.488	76.423
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	6.545.932	5.086.047
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**6.476.409**	**2.622.190**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	31 Aralık 2015	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.500.000**	**543.482**	**-**	**-**	**2.725.124**	**-**	**11.880.556**	**850.864**	**-**	**4.210.307**	**2.178.133**	**3.634.310**	**17.388**	**-**	**-**	**28.540.164**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.656.924)**	-	-	-	-	**(2.656.924)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(27.143)**	-	-	-	**(27.143)**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**157.751**	-	-	-	-	**157.751**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**2.500.000**	**(543.482)**	-	-	-	-	**(1.281.518)**	-	-	-	-	-	-	-	-	**675.000**
12.1	Nakden		675.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675.000
12.2	İç Kaynaklardan		1.825.000	(543.482)	-	-	-	-	(1.281.518)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**(13.964)**	-	-	-	-	-	-	-	**(13.964)**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**5.162.470**	-	-	-	-	-	-	**5.162.470**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**195.859**	-	**3.060.208**	**503.357**	-	**(4.050.509)**	-	-	-	-	-	**(291.085)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(291.085)	-	-	-	-	-	(291.085)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	195.859	-	3.060.208	503.357	-	(3.759.424)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**5.000.000**	-	-	-	**2.920.983**	-	**13.659.246**	**1.340.257**	**5.162.470**	**159.798**	**(321.040)**	**3.607.167**	**17.388**	-	-	**31.546.269**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	31 Aralık 2016	Dipnot (Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.000.000**	-	-	-	**2.920.983**	-	**13.659.246**	**1.340.257**	-	**5.322.268**	**(321.040)**	**3.607.167**	**17.388**	-	-	**31.546.269**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(817.927)**	-	-	-	-	**(817.927)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**570.699**	-	-	-	**570.699**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**140.481**	-	-	-	-	**140.481**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**100.000**	-	-	-	-	-	**(28.000)**	-	-	-	-	-	-	-	-	**72.000**
12.1	Nakden		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2	İç Kaynaklardan		28.000	-	-	-	-	-	(28.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	**6.736**	-	**746.547**	-	-	-	-	-	**753.283**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**6.576.420**	-	-	-	-	-	-	**6.576.420**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**282.324**	-	**4.421.359**	-	-	**(5.162.470)**	-	-	-	-	-	**(458.787)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(458.787)	-	-	-	-	-	(458.787)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	282.324	-	4.421.359	-	-	(4.703.683)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**5.100.000**	-	-	-	**3.203.307**	-	**18.052.605**	**1.346.993**	**6.576.420**	**906.345**	**(998.486)**	**4.177.866**	**17.388**	-	-	**38.382.438**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1/1-31/12/2016	Önceki Dönem 1/1-31/12/2015
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		5.930.079	5.395.793
1.1.1	Alınan Faizler		26.056.965	20.944.150
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.988.609)	(9.420.130)
1.1.3	Alınan Temettüler		254.283	185.475
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.018.778	1.634.368
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.511.580	436.439
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.307.370	1.671.510
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.286.812)	(2.065.716)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.321.527)	(1.278.128)
1.1.9	Diğer		(7.621.949)	(6.712.175)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		5.910.642	226.160
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(785)	(2.512)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) /Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		5.422.001	(6.091.291)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(46.425.679)	(44.196.157)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(392.084)	(252.980)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		4.191.960	7.254.219
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		36.377.643	37.132.471
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		3.231.377	4.913.141
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		3.506.209	1.469.269
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**11.840.721**	**5.621.953**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(6.190.109)**	**(3.490.193)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.452.444)	(997.857)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(63.790)	(457.000)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		263.287	47.741
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(15.914.106)	(16.560.939)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		11.879.467	16.452.628
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(937.047)	(148.236)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.798.047	1.085.085
2.9	Diğer		(2.763.523)	(2.911.615)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**809.173**	**516.030**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.030.900	2.990.333
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.990.333)	(2.367.350)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(231.200)	(106.250)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(194)	(703)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**1.042.601**	**549.935**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**7.502.386**	**3.197.725**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**8.064.097**	**4.866.372**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**15.566.483**	**8.064.097**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII.	KAR DAĞITIM TABLOSU [1]	Cari Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem [2] (31/12/2015)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Karı	8.569.135	6.567.623
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	1.992.715	1.405.153
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.895.194	821.329
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	97.521	583.824
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**6.576.420**	**5.162.470**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	258.124
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**6.576.420**	**4.904.346**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	250.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	250.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	186.788
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	22.000
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	22.000
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	24.200
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	4.421.358
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip 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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,2999	1,0488
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	129,99	104,88
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(1) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların 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 bu tebliğe 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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 31 Aralık 2015 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2016'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları, işlemin yapıldığı tarihteki kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri ile gelir ve giderleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerleme tarihi itibarıyla ortaklıklardaki yatırımların TP karşılıkları sabitlenmiş olup, değerleme farkları ortaklıkların değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Bunların dışındaki bireysel, kurumsal ve girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, banka kaynaklı kredi ve alacak, satılmaya hazır veya alım satım amaçlı finansal varlık olarak tasnife tabi tutulmaktadır.

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Sonraki dönemlerde ise gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlenmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak (değer düşme gideri) veya faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

c. Krediler ve alacaklar:

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövize endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik'te ve BDDK'nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değerin güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Milli Reasürans T.A.Ş.'de etkin olmayan payları mevcuttur. İlgili yatırımlar satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının veya olaylarının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin kalıcı değer düşüşü olması durumunda, söz konusu değer düşüklüğü tutarı "İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %6,67 ile %33,3 arasında uygulamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. Bankaca, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için 31 Aralık 2016 dönem sonu itibarıyla bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışması yaptırılmış ve değerleme sonuçları muhasebe kayıtlarına yansıtılmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlenmesi sonucunda 4.177.866 TL yeniden değerleme farkı özkaynaklar altında takip edilmektedir. 30 Ocak 2014 tarihinde Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde yer alan gayrimenkullerin değerleme öncesi net defter değeri 816.950 TL'dir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: %2
Taşıt ve Demirbaşlar	: %2 - 20

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde TMS 17 "Kiralama İşlemleri"ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2016 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 690.189 TL'dir (31 Aralık 2015: 683.269 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	11,40	10,70
Tahmini enflasyon oranı (%)	8,00	7,00

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. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 78.342 TL aktüeryal kaybı "Diğer Kapsamlı Gider" olarak finansallarda sınıflandırmıştır (31 Aralık 2015: 85.078 TL aktüeryal kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 22.221'dir (31 Aralık 2015: 21.347 kişi). Bu kişilerin 18.450'si aktif, 3.771'i pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 17.644 aktif üye, 3.703 pasif üye).

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandık'larının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun'un pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci 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 karların %75'i, 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 karlarından 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 da 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtıma esas 2015 yıl sonuna ait dönem net karı olan 5.162.470 TL'den, 258.124 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 24.200 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 220.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (40.800 TL) kesintisi yapılarak net 231.200 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 4.388.146 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2016 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele 186.788 TL ek ikramiye ödenmiştir. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen ek ikramiyeden kalan 33.212 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 41.061.245 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,55'tür. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 34.995.187 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %15,08'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	22.681.247	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.820.602	-
Kar	7.482.765	-
Net Dönem Karı	6.576.420	-
Geçmiş Yıllar Karı	906.345	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**40.102.002**	-
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	1.719.564	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	82.601	-
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	187.688	312.814
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.989.853**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**38.112.149**	**-**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	125.126	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**37.987.023**	**-**
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)	3.114.746	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.114.746**	**-**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3.114.746**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**41.101.769**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**41.101.769**	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	38.071	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.453	
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)	41.061.245	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	282.252.505	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,50	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,46	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,55	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,004	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,50	-
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	153.707	-
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	97.415	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	75.757	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.921.625	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.114.746	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.000.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	18.005.564
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.664.239
Kar	5.322.268
Net Dönem Karı	5.162.470
Geçmiş Yıllar Karı	159.798
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1.257.419
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**34.266.878**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	1.463.190
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	86.055
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	84.604
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'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	**1.633.849**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**32.633.029**
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 (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem (*)
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**126.907**
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 (-)	126.907
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**32.506.122**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	2.490.182
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.490.182**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2.490.182**
SERMAYE	**34.996.304**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	1.044
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	73
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	**34.995.187**
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	120.823
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	80.423
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	261.730

(*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmış olup 31 Aralık 2015 tarihli bilgileri yansıtmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli 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. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Bölge Yöneticilikleri, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen global limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek Bölge Yöneticilikleri bazında dağıtılmaktadır.

Kurumsal/Girişimci kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Bütçe hedefleri doğrultusunda TL/YP Nakdi/Gayrinakdi Kurumsal/Girişimci kredi plasmanları sektörel ve bölgesel bazda tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Kurumsal/Girişimci kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat v.b) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ocak 2011 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Banka, mevzuatında tanımlanmamış ve uygulamaya alınmamış kredilendirme işlemlerini yapmamaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya bulundukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilmekte ya da kullandırımlar durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Banka'nın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Banka'nın yurtiçi/yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %26 ve %31'dir (31 Aralık 2015: %24 ve %29).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %57 ve %67'dir (31 Aralık 2015: %57 ve %68).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %27 ve %34'tür (31 Aralık 2015: %32 ve %38).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.921.625 TL'dir (31 Aralık 2015: 2.844.184 TL).

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	Uluslar arası 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 İpoteğiyle 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 İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları [3]	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	79.163.571	565.336	552.253	-	-	34.082.846	133.171.905	89.792.217	36.926.407	-	317.409	-	-	-	1.673.629	103.025	15.871.966	392.220.564
Avrupa Birliği Ülkeleri	35.476	-	-	-	-	20.432.496	120.899	51.486	-	-	2.352	-	-	-	-	5	-	20.642.714
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-	-	577.856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	577.856
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	18.223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.223
ABD, Kanada	902.384	-	-	-	-	2.160.369	171.214	851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.234.818
Diğer Ülkeler	524.567	19.131	181	-	-	977.486	220.979	97.225	4.987	-	8.932	-	-	-	-	15.123	-	1.868.611
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	5.117.282	1.320.682	6.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.444.031
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**80.625.998**	**584.467**	**552.434**	-	-	**63.366.558**	**135.005.679**	**89.947.846**	**36.931.394**	-	**328.693**	-	-	-	**1.673.629**	**118.153**	**15.871.966**	**425.006.817**

	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	Uluslar arası 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 İpoteğiyle 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 İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar [3]	Toplam
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	79.800.139	457.492	542.487	6	-	29.495.171	110.297.369	71.239.492	18.125.101	567.395	9.210.227	-	-	-	105.708	14.842.948	334.683.535
Avrupa Birliği Ülkeleri	37.219	1.125	-	-	-	8.805.518	294.202	32.527	-	523	16.653	-	-	-	84	-	9.187.851
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-	-	265.921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265.921
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.823.929	-	1.234	-	-	553.170	349.733	586	-	-	610	-	-	-	-	-	2.729.262
Diğer Ülkeler	325.617	1.741	289	-	-	1.119.173	181.669	88.386	458	2.013	12.604	-	-	-	-	-	1.731.950
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	3.753.801	1.055.740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.809.541
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**81.986.904**	**460.358**	**544.010**	**6**	-	**43.992.754**	**112.178.713**	**71.360.991**	**18.125.559**	**569.931**	**9.240.094**	-	-	-	**105.792**	**14.842.948**	**353.408.060**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.
(3) "Hisse Senedi Yatırımları" risk sınıflarına cari dönemde eklenmiş olup önceki döneme ilişkin bakiyeleri "Diğer alacaklar" içinde yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

			Risk Sınıfları																	
Cari dönem	**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 İpoteğiyle 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 İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																				
Tarım	702	1.482	7.029	-	-	-	5.546.769	3.505.501	817.466	-	3.415	-	-	-	-	-	376.398	9.753.761	505.001	10.258.762
Çiftçilik ve Hayvancılık	207	401	6.838	-	-	-	5.134.000	3.052.231	701.481	-	2.068	-	-	-	-	-	372.845	9.147.991	122.080	9.270.071
Ormancılık	495	19	15	-	-	-	289.016	95.127	24.753	-	221	-	-	-	-	-	1.277	154.897	256.026	410.923
Balıkçılık	-	1.062	176	-	-	-	123.753	358.143	91.232	-	1.126	-	-	-	-	-	2.276	450.873	126.895	577.768
Sanayi	61.780	1.878	34.153	-	-	-	57.836.694	5.001.098	1.273.596	-	16.577	-	-	-	-	-	189.306	24.385.014	40.030.068	64.415.082
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	28	18	-	-	-	4.540.388	93.345	15.466	-	111	-	-	-	-	-	228	775.425	3.874.159	4.649.584
İmalat Sanayi	61.769	557	34.126	-	-	-	39.317.359	4.882.437	1.209.498	-	13.082	-	-	-	-	-	188.900	19.334.905	26.372.823	45.707.728
Elektrik, Gaz, Su	11	1.293	9	-	-	-	13.978.947	25.316	48.632	-	3.384	-	-	-	-	-	178	4.274.684	9.783.086	14.057.770
İnşaat	2	17	35.024	-	-	-	24.237.414	2.484.734	1.197.335	-	24.060	-	-	-	44.445	-	38.133	8.887.824	19.173.340	28.061.164
Hizmetler	2.704.952	2.608	355.764	-	-	39.143.346	45.263.374	14.016.041	4.523.846	-	23.109	-	-	-	1.629.184	118.153	85.707	73.098.444	34.767.640	107.866.084
Toptan ve Perakende Ticaret	194	974	5.266	-	-	-	16.028.359	9.956.769	1.979.728	-	14.293	-	-	-	-	-	55.447	21.940.731	6.100.299	28.041.030
Otel ve Lokanta Hizmetleri	553	92	1.617	-	-	-	3.248.943	793.261	314.825	-	1.861	-	-	-	-	-	5.327	1.561.870	2.804.609	4.366.479
Ulaştırma ve Haberleşme	1.135	230	240.829	-	-	-	7.746.748	1.717.855	308.005	-	2.148	-	-	-	-	-	19.387	2.914.581	7.121.756	10.036.337
Mali Kuruluşlar	2.544.902	159	27.836	-	-	38.081.650	5.221.114	16.175	1.789	-	2.419	-	-	-	1.409.018	118.153	728	39.640.747	7.783.196	47.423.943
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	77.823	621	5.897	-	-	1.061.696	12.107.957	1.192.839	1.711.146	-	1.811	-	-	-	220.166	-	3.883	5.995.612	10.388.227	16.383.839
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Eğitim Hizmetleri	71.623	13	57.479	-	-	-	206.370	117.682	40.692	-	128	-	-	-	-	-	245	396.355	97.877	494.232
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.722	519	16.840	-	-	-	703.878	221.460	167.661	-	449	-	-	-	-	-	690	648.548	471.671	1.120.219
Diğer	77.858.562	578.482	120.464	-	-	24.223.212	2.121.428	64.940.472	29.119.151	-	261.532	-	-	-	-	-	15.182.422	152.184.935	62.220.790	214.405.725
Toplam	**80.625.998**	**584.467**	**552.434**	**-**	**-**	**63.366.558**	**135.005.679**	**89.947.846**	**36.931.394**	**-**	**328.693**	**-**	**-**	**-**	**1.673.629**	**118.153**	**15.871.966**	**268.309.978**	**156.696.839**	**425.006.817**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları																		
Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetim-lerden Veya Yerel Yönetim-lerden 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğin-deki Yatırımlar**	**Diğer Alacaklar (1)**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım	-	-	-	-	-	-	5.363.985	29.522.167	372.434	939	14.733	-	-	-	-	2.135.195	37.033.999	375.454	37.409.453
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	5.008.120	29.327.342	350.326	868	13.201	-	-	-	-	2.135.195	36.736.566	98.486	36.835.052
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	249.657	101.415	2.844	52	956	-	-	-	-	-	118.741	236.183	354.924
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	106.208	93.410	19.264	19	576	-	-	-	-	-	178.692	40.785	219.477
Sanayi	-	-	99.937	-	-	-	49.121.631	3.600.766	129.349	13.205	55.337	-	-	-	-	-	21.203.317	31.816.908	53.020.225
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	17	-	-	-	2.924.632	65.519	3.897	726	768	-	-	-	-	-	603.581	2.391.978	2.995.559
İmalat Sanayi	-	-	99.910	-	-	-	36.772.043	3.522.344	124.765	12.468	53.360	-	-	-	-	-	17.896.667	22.688.223	40.584.890
Elektrik, Gaz, Su	-	-	10	-	-	-	9.424.956	12.903	687	11	1.209	-	-	-	-	-	2.703.069	6.736.707	9.439.776
İnşaat	-	-	25.807	-	-	-	15.431.147	2.133.204	50.527	476.783	28.053	-	-	-	-	-	6.733.479	11.412.042	18.145.521
Hizmetler	2.997.074	420	255.292	6	-	26.723.466	38.705.529	11.750.851	713.311	25.290	235.952	-	-	-	105.792	-	55.144.375	26.368.608	81.512.983
Toptan ve Perakende Ticaret	-	17	4.292	-	-	-	16.568.568	8.233.270	420.414	14.299	85.580	-	-	-	-	-	20.673.414	4.653.026	25.326.440
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	132	65	-	-	-	2.546.186	745.067	66.732	1.509	13.478	-	-	-	-	-	1.383.255	1.989.914	3.373.169
Ulaştırma ve Haberleşme	-	79	73.236	-	-	-	5.609.959	1.517.944	93.141	1.122	13.982	-	-	-	-	-	2.675.591	4.633.872	7.309.463
Mali Kuruluşlar	2.997.074	192	120	6	-	25.904.352	3.785.764	4.985	1.044	35	89.157	-	-	-	3.694	-	24.562.680	8.223.743	32.786.423
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	78.240	-	-	819.114	9.481.909	952.003	101.853	8.043	25.614	-	-	-	102.098	-	4.975.912	6.592.962	11.568.874
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	69.774	-	-	-	252.627	102.145	5.540	94	1.326	-	-	-	-	-	356.120	75.386	431.506
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	29.565	-	-	-	460.516	195.437	24.587	188	6.815	-	-	-	-	-	517.403	199.705	717.108
Diğer	78.989.830	459.938	162.974	-	-	17.269.288	3.556.421	24.354.003	16.859.938	53.714	8.906.019	-	-	-	-	12.707.753	99.970.482	63.349.396	163.319.878
Toplam	**81.986.904**	**460.358**	**544.010**	**6**	**-**	**43.992.754**	**112.178.713**	**71.360.991**	**18.125.559**	**569.931**	**9.240.094**	**-**	**-**	**-**	**105.792**	**14.842.948**	**220.085.652**	**133.322.408**	**353.408.060**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) "Hisse Senedi Yatırımları" risk sınıflarına cari dönemde eklenmiş olup önceki döneme ilişkin bakiyeleri "Diğer alacaklar" içinde yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.449.903	270.163	210.485	29.051	77.666.396
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	5.789	5	-	10.602	568.071
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	19.932	14	5.040	135.688	391.760
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	44.678.329	6.936.964	328.479	2.745.826	8.676.960
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.025.207	3.257.121	5.106.629	27.717.552	97.899.170
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	737.503	281.937	791.686	19.615.162	68.521.558
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	505	17.421	34.340	3.024.620	33.854.508
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	65.909	-	4.735	2.647	255.402
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	3.729	-	-	6.660	1.663.240
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	118.153
Genel Toplam	**48.986.806**	**10.763.625**	**6.481.394**	**53.287.808**	**289.615.218**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	51.826.674	-	41.994.688	-	62.123.776	123.396.986	145.336.000	328.693	-	-	-	435.939
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	92.574.644	-	10.112.901	27.239.255	70.667.529	89.147.618	134.936.881	327.989	-	-	-	435.939

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif 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.

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.

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	644.185	975.960	38.832	399.592
Çiftçilik ve Hayvancılık	636.678	970.533	38.616	392.085
Ormancılık	3.611	2.768	110	3.611
Balıkçılık	3.896	2.659	106	3.896
Sanayi	744.282	702.014	27.932	744.282
Madencilik ve Taşocakçılığı	17.200	9.964	396	17.200
İmalat Sanayi	711.979	582.607	23.181	711.979
Elektrik, Gaz, Su	15.103	109.443	4.355	15.103
İnşaat	923.605	221.812	8.826	916.944
Hizmetler	979.194	1.312.543	52.224	979.194
Toptan ve Perakende Ticaret	802.160	934.939	37.200	802.160
Otel ve Lokanta Hizmetleri	36.062	107.784	4.289	36.062
Ulaştırma ve Haberleşme	45.853	94.304	3.752	45.853
Mali Kuruluşlar	1.605	2.959	118	1.605
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	66.572	139.619	5.555	66.572
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	13.666	24.233	964	13.666
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.276	8.705	346	13.276
Diğer	925.831	1.203.502	47.886	925.636
Toplam	**4.217.097**	**4.415.831**	**175.700**	**3.965.648**

(*) Değer ayarlamaları tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2.270.532	2.154.866	(459.750)	-	3.965.648
2	Genel Karşılıklar	2.844.184	1.078.085	(644)	-	3.921.625

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	1.684.791	944.899
Bankalar	3.901.674	4.446.792
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	58.631.953	53.782.308
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.749.464	10.144.142
Verilen Krediler	232.643.535	186.812.851
Diğer Varlıklar	2.257.069	1.771.166
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	**307.868.486**	**257.902.158**
Garanti ve Kefaletler	79.155.108	60.286.175
Taahhütler	23.366.657	19.598.701
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	**102.521.765**	**79.884.876**
Toplam kredi risk duyarlılığı	**410.390.251**	**337.787.034**

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
Finansal Varlıklar	**Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar**	**Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar**	**Toplam**	**Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar**	**Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar**	**Toplam**
Bankalar	3.901.674	-	3.901.674	4.446.792	-	4.446.792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	1.684.791	-	1.684.791	944.899	-	944.899
Verilen Krediler:	227.976.255	4.415.831	232.392.086	181.932.549	4.010.310	185.942.859
Kurumsal/Girişimci Krediler	120.437.368	2.370.758	122.808.126	95.869.566	1.651.939	97.521.505
Bireysel Krediler	62.296.314	1.070.056	63.366.370	49.627.211	1.382.290	51.009.501
İhtisas Kredileri	45.242.573	975.017	46.217.590	36.435.772	976.081	37.411.853
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	58.631.953	-	58.631.953	53.782.308	-	53.782.308
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.749.464	-	8.749.464	10.144.142	-	10.144.142

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vadesi veya anlaşma koşulları Banka yönetimi tarafından tekrar değerlendirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-
Verilen Krediler:	8.112.945	4.091.650
Kurumsal/Girişimci Krediler	3.081.223	1.209.157
Bireysel Krediler	1.397.886	768.734
İhtisas Kredileri	3.633.836	2.113.759
Diğer	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	TOPLAM
Almanya	985.884	-	985.884
Birleşik Krallık	832.352	-	832.352
ABD	804.249	-	804.249
Fransa	699.077	-	699.077
Bosna Hersek	518.239	-	518.239
KKTC	367.875	-	367.875
Irak	230.787	-	230.787
Özbekistan	167.510	-	167.510
İsviçre	141.706	-	141.706
Hollanda	87.983	-	87.983
Diğer	852.445	-	852.445

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

d) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
23.12.2016	3,4990	3,6519	2,5088	0,4913	0,3791	3,4074	2,5833	0,4013	4,2845	0,9330	2,9814
26.12.2016	3,4924	3,6524	2,5107	0,4914	0,3801	3,4039	2,5852	0,4011	4,2915	0,9311	2,9844
27.12.2016	3,5071	3,6645	2,5202	0,4929	0,3795	3,4092	2,5917	0,4017	4,2983	0,9350	2,9853
28.12.2016	3,5307	3,6701	2,5318	0,4938	0,3837	3,4285	2,6012	0,4037	4,3141	0,9413	3,0000
29.12.2016	3,5126	3,6718	2,5277	0,4941	0,3848	3,4293	2,5950	0,4041	4,2974	0,9366	3,0097
31.12.2016	3,5076	3,6998	2,5350	0,4977	0,3874	3,4527	2,6110	0,4065	4,3431	0,9352	3,0054

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
3,4836	3,6693	2,5570	0,4935	0,3780	3,4151	2,6098	0,4057	4,3460	0,9290	3,0011

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP [1]	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.065.507	16.078.496	6.481.770	31.625.773
Bankalar	715.769	2.321.265	337.533	3.374.567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [5]	-	4.549	-	4.549
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.004.694	10.709.868	54.331	14.768.893
Krediler [2]	20.974.208	44.097.884	64.866	65.136.958
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [4]	1.112.624	571.731	-	1.684.355
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.339.247	3.808.631	498	5.148.376
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	5.079	1.403	7.738	14.220
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.950	1	4.147	7.098
Diğer Varlıklar [6]	843.721	332.341	8.593	1.184.655
Toplam Varlıklar	**38.063.799**	**77.926.169**	**6.959.476**	**122.949.444**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.538.983	4.260.487	54.704	8.854.174
Döviz Tevdiat Hesabı	39.043.962	21.303.688	3.959.657	64.307.307
Para Piyasalarına Borçlar	306.464	11.963.959	-	12.270.423
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.282.415	14.742.567	2.812	21.027.794
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.676.223	-	4.676.223
Muhtelif Borçlar	1.132.106	79.365	2.356	1.213.827
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	296.605	196.986	29.734	523.325
Toplam Yükümlülükler	**51.600.535**	**57.223.275**	**4.049.263**	**112.873.073**
Net Bilanço Pozisyonu	**(13.536.736)**	**20.702.894**	**2.910.213**	**10.076.371**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**14.404.536**	**(21.814.361)**	**(2.611.272)**	**(10.021.097)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.594.256	7.787.185	2.593.074	26.974.515
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.189.720	29.601.546	5.204.346	36.995.612
Gayrinakdi Krediler	**18.783.775**	**31.762.066**	**3.845.938**	**54.391.779**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	25.328.934	69.683.515	7.291.987	102.304.436
Toplam Yükümlülükler	43.677.501	56.883.928	2.567.778	103.129.207
Net Bilanço Pozisyonu	**(18.348.567)**	**12.799.587**	**4.724.209**	**(824.771)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**19.428.812**	**(12.841.685)**	**(5.051.656)**	**1.535.471**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	21.565.135	5.207.441	1.210.433	27.983.009
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.136.323	18.049.126	6.262.089	26.447.538
Gayrinakdi Krediler	**12.805.276**	**24.756.552**	**3.017.202**	**40.579.030**

[1] Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91,94'ü Altın, %2,69'u GBP, %1,73'ü IQD, %1,25'i SAR ve kalan %2,39'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %57,79'u Altın, %21,31'i GBP, %10,98'i CHF, %3,61'i DKK, %1,77'si SEK, %1,19'u SAR, %0,71'i BGN ve kalan %2,64'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2015: Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %94,50'si Altın, %1,43'ü GBP, %1,55'i IQD, %0,71'i SAR ve kalan %1,81'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %47,63'ü Altın, %25,49'u GBP, %14,23'ü CHF, %4,66'sı DKK, %1,53'ü BGN, %1,28'i SAR ve kalan %5,18'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.)

[2] Verilen kredilerin 874.972 TL karşılığı ABD Doları ve 598.672 TL karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır. (31 Aralık 2015: 721.987 TL karşılığı ABD Doları, 296.717 TL karşılığı Avro).

[3] Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

[4] YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

[5] Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar tabloya dahil edilmemektedir.

[6] Diğer aktifler içerisindeki 5.101 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.226.267	-	-	-	-	12.940.830	39.167.097
Bankalar	1.144.317	313.430	784.787	-	-	1.659.140	3.901.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	534.967	715.930	377.036	52.425	4.433	-	1.684.791
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.082.221	5.989.035	10.829.270	16.548.932	18.459.714	722.781	58.631.953
Verilen Krediler	69.800.889	18.547.083	52.762.832	74.387.619	16.893.663	251.449	232.643.535
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.616.855	824.631	60.683	2.564.614	1.682.681	-	8.749.464
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	12.982.851	12.982.851
Toplam Varlıklar	**107.405.516**	**26.390.109**	**64.814.608**	**93.553.590**	**37.040.491**	**28.557.051**	**357.761.365**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.796.605	1.563.724	1.967.777	-	-	1.731.844	12.059.950
Diğer Mevduat	111.750.707	25.137.918	20.392.313	541.668	1	53.136.377	210.958.984
Para Piyasalarına Borçlar	41.662.750	3.747.109	1.085.940	716.162	-	-	47.211.961
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.480.721	2.480.721
İhraç Edilen Menkul Değerler	836.455	1.367.032	255.514	4.374.000	-	-	6.833.001
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.442.774	4.306.983	10.593.970	2.041.048	1.431.961	-	22.816.736
Diğer Yükümlülükler	216.934	325.705	51.950	5.999.588	-	48.805.835	55.400.012
Toplam Yükümlülükler	**165.706.225**	**36.448.471**	**34.347.464**	**13.672.466**	**1.431.962**	**106.154.777**	**357.761.365**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**30.467.144**	**79.881.124**	**35.608.529**	**-**	**145.956.797**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(58.300.709)**	**(10.058.362)**	**-**	**-**	**-**	**(77.597.726)**	**(145.956.797)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	808.285	2.189.886	-	-	-	-	2.998.171
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(373.698)	(1.428.568)	-	-	(1.802.266)
Toplam Pozisyon	**(57.492.424)**	**(7.868.476)**	**30.093.446**	**78.452.556**	**35.608.529**	**(77.597.726)**	**1.195.905**

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.

(2) Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan 5.950.057 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 70.782 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.

(3) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	68.125	-	-	-	-	36.467.838	36.535.963
Bankalar	1.440.455	261.811	622.259	-	-	2.122.267	4.446.792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	271.581	178.096	435.552	55.405	4.265	-	944.899
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.500.374	6.886.623	10.873.456	15.334.272	14.583.841	603.742	53.782.308
Verilen Krediler	59.537.587	17.681.107	45.334.801	53.769.634	9.619.730	869.992	186.812.851
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.408.301	1.648.784	935.985	2.757.201	1.393.871	-	10.144.142
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10.181.371	10.181.371
Toplam Varlıklar	**70.226.423**	**26.656.421**	**58.202.053**	**71.916.512**	**25.601.707**	**50.245.210**	**302.848.326**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.360.373	1.894.998	135.475	-	-	336.455	9.727.301
Diğer Mevduat	95.316.420	23.117.617	17.613.731	401.647	-	40.292.719	176.742.134
Para Piyasalarına Borçlar	36.277.186	4.312.765	1.841.293	654.532	-	-	43.085.776
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.320.183	2.320.183
İhraç Edilen Menkul Değerler	932.357	1.605.472	486.509	2.263.268	-	-	5.287.606
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.636.989	4.182.857	10.332.714	1.518.502	871.586	-	19.542.648
Diğer Yükümlülükler	101.620	101.760	36.844	5.885.912	-	40.016.542	46.142.678
Toplam Yükümlülükler	**142.624.945**	**35.215.469**	**30.446.566**	**10.723.861**	**871.586**	**82.965.899**	**302.848.326**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**27.755.487**	**61.192.651**	**24.730.121**	**-**	**113.678.259**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(72.398.522)**	**(8.559.048)**	**-**	**-**	**-**	**(32.720.689)**	**(113.678.259)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	621.061	1.300.401	-	-	-	-	1.921.462
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(111.409)	(1.222.188)	-	-	(1.333.597)
Toplam Pozisyon	**(71.777.461)**	**(7.258.647)**	**27.644.078**	**59.970.463**	**24.730.121**	**(32.720.689)**	**587.865**

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
(2) Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.833.179 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 97.950 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
(3) Ertelenmiş vergi aktifi ve benzeri diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi diğer varlıklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	0,03	0,49		3,36
Bankalar	1,56	2,82	-	8,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	7,98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,73	5,64	-	9,20
Verilen Krediler [2]	4,30	5,52	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,48	7,20	-	9,75
Yükümlülükler			-	
Bankalar Mevduatı [3]	0,45	1,09	-	8,24
Diğer Mevduat [4]	0,94	1,14	-	6,52
Para Piyasalarına Borçlar	0,95	1,82	-	8,55
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4,37	-	9,77
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,92	2,23	-	8,38

[1] TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.
[2] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.
[3] Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
[4] Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	0,28	-	3,45
Bankalar	1,30	1,82	-	9,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	6,84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,71	5,68	-	9,09
Verilen Krediler [2]	4,09	4,98	-	12,82
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,42	7,08	-	9,71
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [3]	0,65	0,58	-	9,06
Diğer Mevduat [4]	1,21	1,12	-	7,19
Para Piyasalarına Borçlar	0,72	1,05	-	9,84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,59	3,79	-	10,86
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,22	1,69	-	10,03

[1] TL sütunundaki söz konusu oran TCMB'nin TL zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranını göstermektedir.
[2] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.
[3] Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
[4] Söz konusu oranlar vadesiz mevduat verilerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri arasında önemli oranda fark bulunmamaktadır.

b. Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 118.153 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İsedes Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk ve Yapısal Likidite Boşluk Analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1) Likidite Riski:

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:

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İsedes Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji ve politikaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarla ilgili tüm birimlerle ve Banka Üst Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik politikalar izlenmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Banka Üst Yönetim ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İsedes Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı BDDK tarafından belirlenen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 28 Ekim 2016 haftasında 84,49; toplam için ise 16 Aralık 2016 haftasında 74,51 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 23 Aralık 2016 haftasında gerçekleşen 109,22 ve toplam için 7 Ekim 2016 haftasında gerçekleşen 88,54'tür.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			**47.540.579**	**25.883.196**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	139.622.809	48.641.664	11.188.731	4.864.166
İstikrarlı mevduat	55.470.997	-	2.773.550	-
Düşük istikrarlı mevduat	84.151.812	48.641.664	8.415.181	4.864.166
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	76.674.535	23.233.906	44.523.169	15.932.139
Operasyonel mevduat	1.091.398	99.046	272.850	24.761
Operasyonel olmayan mevduat	65.614.387	17.098.124	34.282.353	9.871.425
Diğer teminatsız borçlar	9.968.750	6.036.736	9.967.966	6.035.953
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17.543.097	11.632.861	4.231.557	10.452.019
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.099.449	9.962.086	2.099.449	9.962.086
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	15.443.648	1.670.775	2.132.108	489.933
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.958	7.946	398	397
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41.460.379	24.592.794	10.935.263	3.671.404
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**70.879.118**	**34.920.125**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	15.750.567	7.211.585	11.018.841	6.409.508
Diğer nakit girişleri	1.116.070	577.297	1.116.070	577.297
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**16.866.637**	**7.788.882**	**12.134.911**	**6.986.805**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**47.540.579**	**25.883.196**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**58.744.207**	**27.933.320**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**80,93**	**92,66**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			45.308.278	29.686.334
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	121.542.584	42.195.973	8.916.790	3.414.841
İstikrarlı mevduat	64.749.352	16.095.120	3.237.467	804.756
Düşük istikrarlı mevduat	56.793.232	26.100.853	5.679.323	2.610.085
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	58.157.462	22.380.140	31.641.440	14.271.644
Operasyonel mevduat	941.417	30.185	235.356	7.546
Operasyonel olmayan mevduat	50.614.196	17.065.024	24.804.235	8.979.167
Diğer teminatsız borçlar	6.601.849	5.284.931	6.601.849	5.284.931
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	54.050.254	25.490.090	15.453.351	6.541.385
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	406.059	609.286	406.059	609.286
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42.314.873	13.638.436	14.480.826	5.369.980
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.409	6.396	320	320
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.322.913	11.235.972	566.146	561.799
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**56.011.581**	**24.227.870**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9.023.285	1.541.481	5.239.401	1.071.973
Diğer nakit girişleri	605.197	744.605	605.197	744.605
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**9.628.482**	**2.286.086**	**5.844.598**	**1.816.578**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**45.308.278**	**29.686.334**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**50.166.983**	**22.411.293**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**90,31**	**132,46**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

2) Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında toplam mevduatın bilanço içindeki payı bir önceki yıl sonuna yakın olmakla birlikte miktar olarak artan bir seyir izlediği görülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a) Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi: (Devamı)

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyümüzde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

b) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu:

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı Birinci Kalite Likit Varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (Önemli bölümü T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşturmaktadır.

c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Bankaca türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, Bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyodlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka Üst yönetim onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İsedes Yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka'nın Üst Yönetim'ine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

e) 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:

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

f) Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	39.167.097	-	-	-	-	-	-	39.167.097
Bankalar	1.659.140	1.144.317	313.430	784.787	-	-	-	3.901.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	534.968	521.710	564.952	58.728	4.433	-	1.684.791
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1.623.787	1.748.538	7.630.510	21.025.074	25.960.579	643.465	58.631.953
Verilen Krediler	-	8.685.180	16.150.787	87.914.227	94.336.198	25.305.694	251.449	232.643.535
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.192.908	824.631	60.683	4.988.561	1.682.681	-	8.749.464
Diğer Varlıklar	2.227.444	-	-	1.121	23.839	-	10.730.447	12.982.851
Toplam Varlıklar	**43.053.681**	**13.181.160**	**19.559.096**	**96.956.280**	**120.432.400**	**52.953.387**	**11.625.361**	**357.761.365**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.731.844	6.796.605	1.563.724	1.967.777	-	-	-	12.059.950
Diğer Mevduat	53.136.377	111.750.447	25.137.472	20.353.316	568.506	12.866	-	210.958.984
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.829.074	2.173.168	11.782.480	4.328.256	2.703.758	-	22.816.736
Para Piyasalarına Borçlar	-	41.662.750	3.747.109	1.085.940	716.162	-	-	47.211.961
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	836.455	1.342.446	255.514	4.398.586	-	-	6.833.001
Muhtelif Borçlar	1.904.409	576.312	-	-	-	-	-	2.480.721
Diğer Yükümlülükler (3)	3.462.868	729.785	732.927	58.919	5.999.588	877.690	43.538.235	55.400.012
Toplam Yükümlülükler	**60.235.498**	**164.181.428**	**34.696.846**	**35.503.946**	**16.011.098**	**3.594.314**	**43.538.235**	**357.761.365**
Likidite Açığı	**(17.181.817)**	**(151.000.268)**	**(15.137.750)**	**61.452.334**	**104.421.302**	**49.359.073**	**(31.912.874)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**106.768**	**(2.364)**	**503.202**	**588.299**	**-**	**-**	**1.195.905**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	23.473.210	7.443.469	2.592.683	2.630.850	-	-	36.140.212
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	23.366.442	7.445.833	2.089.481	2.042.551	-	-	34.944.307
Gayrinakdi Krediler	37.633.442	1.000.651	4.810.877	18.060.727	14.125.438	3.523.973	-	79.155.108
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	40.433.482	10.400.564	14.888.786	78.261.355	107.451.111	41.553.200	9.859.828	302.848.326
Toplam Yükümlülükler	44.457.930	142.427.967	34.581.557	29.860.821	12.631.801	3.044.567	35.843.683	302.848.326
Likidite Açığı	**(4.024.448)**	**(132.027.403)**	**(19.692.771)**	**48.400.534**	**94.819.310**	**38.508.633**	**(25.983.855)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**42.330**	**(1.708)**	**33.271**	**513.972**	**-**	**-**	**587.865**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	21.189.422	719.944	1.615.895	2.425.788	-	-	25.951.049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	21.147.092	721.652	1.582.624	1.911.816	-	-	25.363.184
Gayrinakdi Krediler	32.422.339	487.504	2.652.182	13.060.132	9.581.201	2.082.817	-	60.286.175

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Dağıtılamayan" kolonuna dahil edilmiştir.

(3) Riski Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 5.950.057 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 70.782 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem [1]	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	8.536.613	1.569.830	1.978.303	-	-	12.084.746
Diğer Mevduat	165.190.307	25.363.026	20.767.090	587.864	27.279	211.935.566
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.845.785	2.190.655	12.017.271	4.414.434	1.530.736	21.998.881
Para Piyasalarına Borçlar	41.684.501	3.757.618	1.101.437	734.017	-	47.277.573
Toplam	**217.257.206**	**32.881.129**	**35.864.101**	**5.736.315**	**1.558.015**	**293.296.766**
Önceki Dönem [1]						
Bankalar Mevduatı	7.703.727	1.900.300	136.863	-	-	9.740.890
Diğer Mevduat	135.878.366	23.315.323	17.963.103	422.800	139	177.579.731
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.055.486	3.280.495	9.928.626	3.565.005	1.260.477	19.090.089
Para Piyasalarına Borçlar	36.309.740	4.319.621	1.854.917	672.295	-	43.156.573
Toplam	**180.947.319**	**32.815.739**	**29.883.509**	**4.660.100**	**1.260.616**	**249.567.283**

[1] Pasif kalemlerde, fonlara ilişkin tutar kalan vadelerine göre ayrıştırılamadığı için tabloya dahil edilmemiştir.

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve önceki dönem kaldıraç oranları arasında farka sebep olan hususlar hakkında açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,20 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: % 8,47). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem [*]	Önceki Dönem [*]
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	346.632.324	298.737.007
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.692.335)	(1.483.856)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	344.939.989	297.253.151
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.504.647	904.739
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	387.907	288.044
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.892.554	1.192.783
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)	4.866.676	4.564.184
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.866.676	4.564.184
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	100.106.176	78.078.887
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.360)	(5.478)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	100.099.816	78.073.409
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	36.997.585	32.261.636
Toplam risk tutarı	451.799.035	381.083.527
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,20	8,47

[*] Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 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.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a) Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

i. İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka'nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ii. Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka'daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi birimlerinden oluşmaktadır. Risk yönetiminin görevleri:

- Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak
- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak
- Periyodik olarak İSEDES raporları hazırlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmaların validasyonu, bu çalışmaların metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesine raporlama yapan bir ekip tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Süreç içinde yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

iii. Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanısıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarfetmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetiminin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Üst Yönetime yapılan raporlamalara konu edilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Limit aşımı olması durumunda Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların arttırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor risk yönetiminin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

iv. Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dahil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

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

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetimin gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetimi bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

vi. Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkansız olmayan, Banka'nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Banka'da Stres Testi Programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

vii. Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediklerinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

Banka'da basit finansal yönteme göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

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

Banka'nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

b) Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	244.241.413	196.343.973	19.539.313
2	Standart yaklaşım	244.241.413	196.343.973	19.539.313
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3.268.338	2.113.638	261.467
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.268.338	2.113.638	261.467
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	1.669.911	102.098	133.593
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	14.083.788	16.653.125	1.126.703
17	Standart yaklaşım	14.083.788	16.653.125	1.126.703
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	18.989.055	16.271.329	1.519.124
20	Temel gösterge yaklaşımı	18.989.055	16.271.329	1.519.124
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	654.851	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**282.252.505**	**232.139.014**	**22.580.200**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem – 31 Aralık 2016		**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	39.167.097	39.167.097	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.684.791	-	1.667.387	-	17.404	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	3.901.674	3.901.674	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	58.631.953	12.280.866	19.336.654	-	27.014.433	-
Krediler ve alacaklar	232.643.535	232.641.082	-	-	-	2.453
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	8.749.464	4.063.536	4.685.928	-	-	-
İştirakler (net)	94.912	94.912	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4.107.589	4.107.589	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	109.239	109.239	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.315.203	5.194.531	-	-	-	120.672
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	312.814	-	-	-	-	312.814
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	76.878	76.878	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	562.033	562.033	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.404.183	2.404.183	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**357.761.365**	**304.603.620**	**25.689.969**	**-**	**27.031.837**	**435.939**
Yükümlülükler						
Mevduat	223.018.934	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	643.628	-	-	-	-	-
Alınan krediler	22.816.736	-	2.508.783	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	47.211.961	-	42.521.961	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	6.833.001	-	-	-	-	-
Fonlar	6.020.839	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.480.721	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	3.449.289	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	492	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	6.053.011	-	-	-	-	-
Vergi borcu	850.315	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	38.382.438	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**357.761.365**	**-**	**45.030.744**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**357.761.365**	**304.603.620**	**25.689.969**	**27.031.837**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	45.030.744	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**357.761.365**	**304.603.620**	**(19.340.775)**	**27.031.837**
Bilanço dışı tutarlar	141.199.993	43.738.989	40.801.529	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**498.961.358**	**348.342.609**	**21.460.754**	**27.031.837**

c) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamakadır.

2. Kredi Riski Açıklamaları

1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

i. Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi görecek bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onaylı olarak tesis edilen limitlere, Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, girişimci ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi ve piyasa riski ağırlıklı varlık tutarlarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ii. Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Banka'da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulunun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

iii. Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığının altında ulunan dört servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

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

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve gerekli çalışmalar yürütülmektedir.

Bunun yanısıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES analiz ve çalışmalarının validasyonu çalışmaları, İSEDES analizlerinin metodolojisini geliştiren ve uygulayan birimden bağımsız, Denetim Komitesine raporlama yapan bir ekip olan İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir ve aynı ekip tarafından Validasyon Raporu hazırlanır. Tüm İSEDES süreci ise Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetime tabi tutulmakta ve hazırlanan İnceleme Raporu ile rapora bağlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

b) Varlıkların kredi kalitesi

	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	4.217.097	232.392.086	3.965.648	232.643.535
Borçlanma araçları	-	71.096.788	2.030.580	69.066.208
Bilanço dışı alacaklar	-	102.668.757	150.916	102.517.841
Toplam	**4.217.097**	**406.157.631**	**6.147.144**	**404.227.584**

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**3.140.524**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.383.943
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	245.111
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.552.481)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**4.217.097**

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

i. 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, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, özel ve genel karşılık ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için genel karşılık, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmakta olup, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan fon kaynaklı krediler için, Karşılıklar Yönetmeliği'nin "İstisnalar" başlıklı 13. maddesi gereğince ve söz konusu riskin Banka'ya ait olmaması sebebiyle özel ve genel karşılık ayırmamaktadır.

iii. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde, standart nitelikli nakdi kredileri toplamının en az yüzde biri (% 1), yakın izlemedeki (tahsili 90 günden az gecikmiş) nakdi kredileri toplamının en az yüzde ikisi (% 2) oranında Genel Karşılık ayırmaktadır, gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlar için ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan risk tutarı üzerinden, nakdi krediler için geçerli olan genel karşılık oranları (standart nitelikli krediler için %1, yakın izlemedeki krediler için %2) uygulanmak suretiyle genel karşılık hesaplamaktadır. Donuk alacak olarak sınıflanan (tahsili 90 günden fazla gecikmiş) 3., 4. ve 5. grup krediler için Karşılıklar Yönetmeliği'nde sırasıyla en az %20, %50 ve %100 oranlarında özel karşılık ayrılması belirtilmişken, ihtiyatlılık prensibi gereğince tüm donuk alacak grupları için teminatları dikkate almaksızın %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

iv. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerimizin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

	Krediler ve Alacaklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Toplam
Yurtiçi	226.498.658	4.176.355	3.924.906	226.750.107
AB Ülkeleri	138.388	12.431	12.431	138.388
ABD, Kanada	27.793	193	193	27.793
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	7.260	-	-	7.260
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	5.719.987	28.118	28.118	5.719.987
Toplam	**232.392.086**	**4.217.097**	**3.965.648**	**232.643.535**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Krediler ve Alacaklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Toplam
Tarım	49.899.581	644.185	399.592	50.144.174
Çiftçilik ve Hayvancılık	49.295.582	636.678	392.085	49.540.175
Ormancılık	352.602	3.611	3.611	352.602
Balıkçılık	251.397	3.896	3.896	251.397
Sanayi	45.794.478	744.282	744.282	45.794.478
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.385.467	17.200	17.200	4.385.467
İmalat Sanayi	29.499.936	711.979	711.979	29.499.936
Elektrik, Gaz, Su	11.909.075	15.103	15.103	11.909.075
İnşaat	13.310.680	923.605	916.944	13.317.341
Hizmetler	52.206.098	979.194	979.194	52.206.098
Toptan ve Perakende Ticaret	20.685.712	802.160	802.160	20.685.712
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.899.201	36.062	36.062	3.899.201
Ulaştırma ve Haberleşme	7.325.692	45.853	45.853	7.325.692
Mali Kuruluşlar	5.533.523	1.605	1.605	5.533.523
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	13.438.275	66.572	66.572	13.438.275
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	388.039	13.666	13.666	388.039
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	935.656	13.276	13.276	935.656
Diğer	71.181.249	925.831	925.636	71.181.444
Toplam	**232.392.086**	**4.217.097**	**3.965.648**	**232.643.535**

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Verilen Krediler	-	8.685.180	16.150.787	87.914.227	94.336.198	25.305.694	251.449	**232.643.535**

vi. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Kredi sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar [(1)]				
Kurumsal/Girişimci Krediler	200.836	50.074	29.555	280.465
Bireysel Krediler	39.378	9.080	3478	51.936
İhtisas Kredileri	346.390	44.254	21.789	412.433
Toplam	**586.604**	**103.408**	**54.822**	**744.834**

(1) Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 3.670.997 TL'dir.

vii. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 8.312.683 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 8.112.945 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 199.738 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan özel karşılık tutarı 199.567 TL olup, 171 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için özel karşılık ayrılmamıştır.

2) Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

i. Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	224.806.421	6.943.684	1.220.992	893.430	610.373	-	-
Borçlanma araçları	69.066.208	-	-	-	-	-	-
Toplam	**293.872.629**	**6.943.684**	**1.220.992**	**893.430**	**610.373**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	4.217.097	-	-	-	-	-	-

3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

i. Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

ii. KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notları ülkemiz merkezi yönetiminden ve merkez bankasından alacaklar ile yurt dışı yerleşik olan karşı taraflar için kullanılmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığına atanmaktadır.

Derecelendirme notları; Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar ile Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıflarında kullanılmaktadır.

iii. Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar farklı kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmektedir.

iv. Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	80.309.755	769.437	86.065.163	367.270	24.158.466	%28,0
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	526.453	232.722	483.924	84.127	277.481	%48,8
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	181.165	811.560	375.265	378.764	709.861	%94,1
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	59.310.148	8.661.972	59.675.079	4.593.661	8.735.688	%13,6
Kurumsal alacaklar	99.311.342	69.334.389	93.137.097	35.083.157	124.637.156	%97,2
Perakende alacaklar	87.019.701	19.738.718	86.924.741	2.917.439	66.899.690	%74,5
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	27.200.877	111.527	27.200.877	55.764	9.543.770	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.458.822	420.049	9.456.125	215.932	4.898.303	%50,6
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	308.898	119.744	308.890	19.795	492.014	%149,7
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.650.548	47.437	1.650.548	23.081	1.669.910	%99,8
Diğer alacaklar	15.871.965	-	15.871.965	-	7.039.170	%44,3
Hisse senedi yatırımları	118.153	-	118.153	-	118.153	%100,0
Toplam	**381.267.827**	**100.247.555**	**381.267.827**	**43.738.990**	**249.179.662**	**%58,6**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38.613.807	-	14.020	-	-	47.297.889	-	506.717	-	-	-	86.432.433
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	32.187	-	34	-	-	516.711	-	19.119	-	-	-	568.051
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	43.756	-	516	-	-	-	-	709.757	-	-	-	754.029
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	43.124.024	-	8.565.059	-	-	11.113.963	-	1.465.694	-	-	-	64.268.740
Kurumsal alacaklar	1.404.491	-	1.349.906	-	-	2.197.365	-	123.268.492	-	-	-	128.220.254
Perakende alacaklar	511.274	-	175.558	-	-	7.730	89.147.618	-	-	-	-	89.842.180
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.594	-	951	27.239.255	-	-	-	9.841	-	-	-	27.256.641
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.389	-	3.037	-	9.533.871	-	-	130.760	-	-	-	9.672.057
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	632	-	41	-	-	-	-	23	327.989	-	-	328.685
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.718	-	-	-	-	-	-	1.669.911	-	-	-	1.673.629
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	118.153	-	-	-	118.153
Diğer Alacaklar	8.829.772	-	3.779	-	-	-	-	7.038.414	-	-	-	15.871.965
Toplam	**92.574.644**	**-**	**10.112.901**	**27.239.255**	**9.533.871**	**61.133.658**	**89.147.618**	**134.936.881**	**327.989**	**-**	**-**	**425.006.817**

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4) İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

i. KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Banka'da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanmasının yanısıra en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

ii. KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulunun onayı alınmaktadır.

İçsel limitler, Banka'nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurtdışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleşmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

iii. Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar

Banka'nın karşılaşabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dahilinde; makroekonomik koşullarda ve Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Ek-2'de yer alan hükümlere göre gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerleme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanısıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dahilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

iv. Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Banka'da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

v. Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Banka'nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	1.561.694	426.533			1.988.227	835.877
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					28.040.506	1.583.207
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.775.653	828.479
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**3.247.563**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

c) Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.988.227	20.775
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**1.988.227**	**20.775**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk ağırlıkları Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	130.193	-	-	-	-	-	-	-	130.193
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.771	-	-	18	-	-	-	-	5.789
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	15.695	-	-	-	-	50	-	-	15.745
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	42.115.329	-	6.398.526	3.757.054	-	643	-	-	52.271.552
Kurumsal alacaklar	12.069	-	-	-	-	108.485	-	-	120.554
Perakende alacaklar	10.558	-	-	-	1.211	-	-	-	11.769
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.718	-	-	-	-	11	-	-	3.729
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**42.293.333**	**-**	**6.398.526**	**3.757.072**	**1.211**	**109.189**	**-**	**-**	**52.559.331**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	31.119.235	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	13.753.198	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**44.872.433**	**-**

f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

g) İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

ğ) MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

5. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

i. Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ii. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulunun 28 Nisan 2015 tarih 15/18 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

iii. Risk raporlama ve /veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir.

Standart metot dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Tarihsel Benzetim Yöntemi yanında Parametrik ve Monte Carlo Yöntemleriyle de RMD hesaplanabilmektedir. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleşmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

b) Standart yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	12.214.288
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.050.625
3	Kur riski	818.875
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**14.083.788**

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, ilgili yönetmelikte belirtilen destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	8.638.823	9.806.263	11.937.403	10.127.496	15	**1.519.124**
Operasyonel Riske Esas Tutar						**18.989.055**

8. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İsedes Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerleme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi, baz risk ve opsiyonalite riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(5.973.447)	(%14,55)
2. TRY	(400)	5.897.170	%14,36
3. EUR	200	100.055	%0,24
4. EUR	(200)	(65.175)	(%0,16)
5. USD	200	(1.075.912)	(%2,62)
6. USD	(200)	1.337.975	%3,26
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**7.169.970**	**%17,46**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(6.949.304)**	**(%16,92)**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım-satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Banka'nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliğine kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş Birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek, muhabir banka ilişkilerini yürütmek ve uluslararası yatırımcılar ile Banka ilişkilerini yürütmek İş Biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	**6.868.452**	**9.484.342**	**4.629.507**	**6.289.005**	**19.383**	**27.290.689**
Kredilerden Alınan Faizler	6.868.452	9.484.342	4.629.507	529.882	-	21.512.183
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	86.129	-	86.129
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	5.487.868	-	5.487.868
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	185.126	19.383	204.509
Faiz Giderleri	**6.485.355**	**2.996.083**	**-**	**3.806.297**	**54.683**	**13.342.418**
Mevduata Verilen Faizler	6.485.355	2.996.083	-	429.885	-	9.911.323
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	469.531	-	469.531
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.524.582	-	2.524.582
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	382.299	-	382.299
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	54.683	54.683
Net Faiz Geliri/Gideri	**383.097**	**6.488.259**	**4.629.507**	**2.482.708**	**(35.300)**	**13.948.271**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**1.063.047**	**734.445**	**105.147**	**(251.144)**	**(8.647)**	**1.642.848**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.063.047	734.445	105.147	4.128	116.085	2.022.852
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	255.272	124.732	380.004
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**259.184**	**-**	**259.184**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**(187.837)**	**-**	**(187.837)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**35.619**	**277.235**	**34.836**	**3.168**	**1.203.680**	**1.554.538**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	**946.209**	**1.686.728**	**693.715**	**119**	**18.099**	**3.344.870**
Diğer Faaliyet Giderleri	**76.487**	**251.960**	**49.083**	**-**	**4.925.469**	**5.302.999**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**459.067**	**5.561.251**	**4.026.692**	**2.305.960**	**(3.783.835)**	**8.569.135**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.992.715)**	**(1.992.715)**
Net Dönem Karı / Zararı	**459.067**	**5.561.251**	**4.026.692**	**2.305.960**	**(5.776.550)**	**6.576.420**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	1.684.791	-	1.684.791
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	3.901.674	-	3.901.674
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	58.631.953	-	58.631.953
Krediler	63.372.852	112.969.545	46.461.974	9.839.164	-	232.643.535
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	8.749.464	-	8.749.464
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	4.311.740	-	4.311.740
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	47.838.208	47.838.208
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**63.372.852**	**112.969.545**	**46.461.974**	**87.118.786**	**47.838.208**	**357.761.365**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	152.533.664	56.051.062	-	12.093.270	2.340.938	223.018.934
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	643.628	-	643.628
Alınan Krediler	-	-	-	22.816.736	-	22.816.736
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47.211.961	-	47.211.961
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	6.833.001	-	6.833.001
Karşılıklar	-	-	-	-	6.053.011	6.053.011
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	12.801.656	12.801.656
Özkaynaklar	-	-	-	-	38.382.438	38.382.438
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**152.533.664**	**56.051.062**	**-**	**89.598.596**	**59.578.043**	**357.761.365**
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	352.946	352.946
Yeniden Yapılandırma Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ 31 Aralık 2015						
Faiz Gelirleri	**5.768.008**	**6.902.276**	**3.481.380**	**5.849.438**	**49.393**	**22.050.495**
Kredilerden Alınan Faizler	5.768.008	6.902.276	3.481.380	525.285	-	16.676.949
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	66.961	-	66.961
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	5.197.221	-	5.197.221
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	59.971	49.393	109.364
Faiz Giderleri	**5.708.603**	**2.532.004**	**-**	**3.240.193**	**60.769**	**11.541.569**
Mevduata Verilen Faizler	5.708.603	2.532.004	-	427.858	-	8.668.465
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	403.341	-	403.341
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	2.127.843	-	2.127.843
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	281.151	-	281.151
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	60.769	60.769
Net Faiz Geliri/Gideri	**59.405**	**4.370.272**	**3.481.380**	**2.609.245**	**(11.376)**	**10.508.926**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**814.629**	**542.480**	**79.035**	**(203.994)**	**67.931**	**1.300.081**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	814.629	542.480	79.035	5.275	195.275	1.636.694
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	209.269	127.344	336.613
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**213.056**	**-**	**213.056**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**(165.539)**	**-**	**(165.539)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**24.519**	**215.576**	**47.778**	**3.731**	**1.048.291**	**1.339.895**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	**401.160**	**712.904**	**296.159**	**1.715**	**8.616**	**1.420.554**
Diğer Faaliyet Giderleri	**45.338**	**196.494**	**35.715**	**-**	**4.930.695**	**5.208.242**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**452.055**	**4.218.930**	**3.276.319**	**2.454.784**	**(3.834.465)**	**6.567.623**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.405.153)**	**(1.405.153)**
Net Dönem Karı / Zararı	**452.055**	**4.218.930**	**3.276.319**	**2.454.784**	**(5.239.618)**	**5.162.470**
BÖLÜM VARLIKLARI 31 Aralık 2015						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	944.899	-	944.899
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	4.446.792	-	4.446.792
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	53.782.308	-	53.782.308
Krediler	51.034.781	90.694.305	37.676.823	7.406.942	-	186.812.851
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	10.144.142	-	10.144.142
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	2.655.366	-	2.655.366
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	44.061.968	44.061.968
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**51.034.781**	**90.694.305**	**37.676.823**	**79.380.449**	**44.061.968**	**302.848.326**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ 31 Aralık 2015						
Mevduat	135.886.429	39.624.867		9.734.353	1.223.786	186.469.435
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	292.271	-	292.271
Alınan Krediler	-	-	-	19.542.648	-	19.542.648
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	43.085.776	-	43.085.776
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	5.287.606	-	5.287.606
Karşılıklar	-	-	-	-	5.160.896	5.160.896
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	11.463.425	11.463.425
Özkaynaklar	-	-	-	-	31.546.269	31.546.269
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**135.886.429**	**39.624.867**	**-**	**77.942.654**	**49.394.376**	**302.848.326**
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ						
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	-	324.876	324.876
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**303.926.626**	**255.186.093**	**304.338.015**	**255.742.675**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	3.901.674	4.446.792	3.901.674	4.446.792
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	58.631.953	53.782.308	58.631.953	53.782.308
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	8.749.464	10.144.142	9.160.853	10.700.724
Verilen Krediler	232.643.535	186.812.851	232.643.535	186.812.851
Finansal Borçlar	**255.149.392**	**213.619.872**	**255.149.392**	**213.619.872**
Bankalar Mevduatı	12.059.950	9.727.301	12.059.950	9.727.301
Diğer Mevduat	210.958.984	176.742.134	210.958.984	176.742.134
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	22.816.736	19.542.648	22.816.736	19.542.648
İhraç Edilen Menkul Değerler	6.833.001	5.287.606	6.833.001	5.287.606
Muhtelif Borçlar	2.480.721	2.320.183	2.480.721	2.320.183

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

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

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**17.404**	**1.667.387**	**-**	**1.684.791**
Devlet Borçlanma Senetleri	17.404	-	-	17.404
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1.667.387	-	1.667.387
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**58.436.951**	**171.816**	**-**	**58.608.767**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler [(1)]	525.314	94.965	-	620.279
Devlet Borçlanma Senetleri	57.820.294	-	-	57.820.294
Diğer Menkul Değerler	91.343	76.851	-	168.194
Toplam Varlıklar	**58.454.355**	**1.839.203**	**-**	**60.293.558**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	643.628	-	643.628
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**643.628**	**-**	**643.628**

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 23.186 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**16.615**	**928.284**	**-**	**944.899**
Devlet Borçlanma Senetleri	16.615	-	-	16.615
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	928.284	-	928.284
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	**53.516.040**	**148.054**	**95.028**	**53.759.122**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler [(1)]	388.536	96.992	95.028	580.556
Borçlanma Senetleri	53.105.710	-	-	53.105.710
Diğer	21.794	51.062	-	72.856
Toplam Varlıklar	**53.532.655**	**1.076.338**	**95.028**	**54.704.021**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	292.271	-	292.271
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**292.271**	**-**	**292.271**

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 23.186 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

1. Banka'nın başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1.720.392	925.443	1.718.357	705.176
T.C. Merkez Bankası	5.817.157	30.694.784	2.354.591	31.753.858
Diğer	3.775	5.546	-	3.981
Toplam	**7.541.324**	**31.625.773**	**4.072.948**	**32.463.015**

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar Türk parası için, TCMB'nin 2016/4 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %10,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %7,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %5,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %4, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %10,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %7, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4; TCMB'nin 2016/10 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre ise yabancı para için, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %12,5, bir yıl ve bir yıldan uzun %8,5, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %24,5, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %19,5, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %14,5, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6,5, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %4,5 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan basın duyurusuna göre, Türk Lirası zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine 2014 yılının Kasım ayında tesis edilen zorunlu karşılıklardan itibaren başlanmıştır. Ayrıca, TCMB'nin 2015/35 sayılı Yabancı Para Zorunlu ve Serbest Hesaplara Faiz Ödenmesine İlişkin Basın Duyurusu'na göre, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren başlanmıştır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	5.719.162	2.254.136	2.286.466	236.672
Vadeli Serbest Hesap	-	2.312.376	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık [(1)] [(2)]	97.995	26.128.272	68.125	31.517.186
Toplam	**5.817.157**	**30.694.784**	**2.354.591**	**31.753.858**

(1) Yurtdışı şubelere ait 88.706 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2015: 78.150 TL).

(2) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 12.506.189 TL (31 Aralık 2015: 19.082.468 TL), Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	34.251	53.817	25.242	46.642
Swap İşlemleri	1.161.871	417.406	624.709	231.637
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	42	-	9	45
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.196.164**	**471.223**	**649.960**	**278.324**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	460.807	103.935	708.886	358.580
Yurtdışı	66.300	3.270.632	27.113	3.352.213
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**527.107**	**3.374.567**	**735.999**	**3.710.793**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.698.421	1.097.791	-	-
ABD, Kanada	1.022.476	1.903.114	-	-
OECD Ülkeleri [1]	21.197	8.874	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	594.838	369.547	-	-
Toplam	**3.336.932**	**3.379.326**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	41.249.265	40.599.081
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	5.865.705	5.251.648
Toplam	**47.114.970**	**45.850.729**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	59.985.217	54.495.737
Borsada İşlem Gören	59.908.367	54.444.675
Borsada İşlem Görmeyen	76.850	51.062
Hisse Senetleri	676.873	630.832
Borsada İşlem Gören	525.325	483.687
Borsada İşlem Görmeyen	151.548	147.145
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.030.137	1.344.261
Toplam	**58.631.953**	**53.782.308**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (1) (2)	**273.923**	**-**	**253.756**	**-**
Toplam	**273.923**	**-**	**253.756**	**-**

(1) Yukarıdaki tabloya 2.429 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.
(2) 15.257 TL tutarındaki personele ait Kredili Mevduat Hesapları 5-ç tablosunda Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar (1)	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar (1)	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	177.447.340	2.920.871	-	1.871.658	1.558.238	-
İşletme Kredileri	105.656.585	1.704.312	-	931.357	1.376.911	-
İhracat Kredileri	3.574.356	-	-	39.940	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.224.868	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	57.784.941	1.216.383	-	843.143	178.849	-
Kredi Kartları	3.342.902	176	-	46.179	2.478	-
Diğer	863.688	-	-	11.039	-	-
İhtisas Kredileri (3) (4)	39.785.103	3.310.904	-	663.003	322.932	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar (2)	4.512.037	-	-	-	-	-
Toplam	**221.744.480**	**6.231.775**	**-**	**2.534.661**	**1.881.170**	**-**

(1) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler sistemsel olarak ayrıştırılamadığından tamamı "Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar" bölümünde gösterilmiştir.
(2) Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarının ayrımı mevcut bilgi işletim sisteminden temin edilememiştir.
(3) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.
(4) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar (*)	6.105.238	1.807.327
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	126.534	73.126
5 Üzeri Uzatılanlar	3	717

(*) Bireysel kredilerin ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı sistemsel olarak ayrıştırılamadığından tamamı bu satırda gösterilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	2.694.994	911.280
6 Ay - 12 Ay	890.875	155.311
1 - 2 Yıl	1.976.732	347.178
2 - 5 Yıl	621.569	445.045
5 Yıl ve Üzeri	47.605	22.356
Toplam	**6.231.775**	**1.881.170**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar (1)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (1)	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	45.873.340	1.672.881	555.787	230.969
İhtisas Dışı Krediler	37.834.108	161.261	472.786	57.003
İhtisas Kredileri (2)	8.039.232	1.511.620	83.001	173.966
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	171.359.103	4.558.894	1.978.874	1.650.201
İhtisas Dışı Krediler	139.613.232	2.759.610	1.398.872	1.501.235
İhtisas Kredileri (2)	31.745.871	1.799.284	580.002	148.966
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(1) Reeskontlar dahil edilmemiştir.
(2) Fon kaynaklı tarımsal krediler, ihtisas kredileri içinde gösterilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	444.629	58.467.080	58.911.709
Konut Kredisi [2]	10.790	32.377.934	32.388.724
Taşıt Kredisi	1.591	186.477	188.068
İhtiyaç Kredisi [2]	428.441	25.596.524	26.024.965
Yurtdışı	3.807	306.145	309.952
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	835	30.906	31.741
Konut Kredisi	-	277	277
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	85	2.486	2.571
Yurtdışı	750	28.143	28.893
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.846.986	12.675	2.859.661
Taksitli	982.975	9.815	992.790
Taksitsiz	1.864.011	2.860	1.866.871
Bireysel Kredi Kartları-YP	403	-	403
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	403	-	403
Personel Kredileri-TP	9.392	180.103	189.495
Konut Kredisi	-	181	181
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.278	178.361	187.639
Yurtdışı	114	1.561	1.675
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	84.140	282	84.422
Taksitli	34.670	213	34.883
Taksitsiz	49.470	69	49.539
Personel Kredi Kartları-YP	6	-	6
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6	-	6
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	890.371	-	890.371
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**4.276.762**	**58.691.046**	**62.967.808**

[1] 398.562 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.
[2] 3.636.941 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.452.414	13.722.084	15.174.498
İşyeri Kredisi	323	492.559	492.882
Taşıt Kredisi	43.249	861.336	904.585
İhtiyaç Kredisi	1.408.842	12.368.189	13.777.031
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	8.336	16.498.601	16.506.937
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.336	16.498.601	16.506.937
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	445.220	2.007	447.227
Taksitli	143.425	1.977	145.402
Taksitsiz	301.795	30	301.825
Kurumsal Kredi Kartları-YP	16	-	16
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16	-	16
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	120.195	-	120.195
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [(1)]	**2.026.181**	**30.222.692**	**32.248.873**

(1) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.353.565	1.544.376
Özel	225.526.484	181.086.537
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4.512.037	3.311.946
Toplam	**232.392.086**	**185.942.859**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	222.345.932	177.799.281
Yurtdışı Krediler	5.534.117	4.831.632
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4.512.037	3.311.946
Toplam	**232.392.086**	**185.942.859**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.168.414	831.174
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.168.414**	**831.174**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	340.774	143.144
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	934.428	478.653
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.690.446	1.648.735
Toplam	**3.965.648**	**2.270.532**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**14.498**	**58.203**	**127.037**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	14.498	58.203	127.037
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	**11.844**	**51.598**	**92.945**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	11.844	51.598	92.945
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**289.920**	**486.739**	**2.363.865**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.848.781	198.861	336.301
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.639.530	1.223.847
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.639.530	1.223.847	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)[1]	156.470	158.164	992.736
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi [2]	**342.701**	**943.119**	**2.931.277**
Özel Karşılık (-) [3]	340.774	934.428	2.690.446
Bilançodaki Net Bakiyesi [2]	**1.927**	**8.691**	**240.831**

(1) Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.

(2) Riski Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 251.449 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri içermektedir.

(3) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka, V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar altında takip ettiği 627.566 TL tutarındaki kurumsal bir kredinin teminatlarını dikkate aldıktan sonra kalan 156.894 TL tutarındaki kısmı için %100 oranında karşılık ayırmakta iken, 30 Haziran 2016 tarihinden itibaren söz konusu kredi için teminatların dikkate alınması uygulamasından vazgeçilerek, kredi riskinin tamamına özel karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**254**	**34**	**16.550**
Özel Karşılık (-)	254	34	16.550
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.062**	**4.690**	**5.691**
Özel Karşılık (-)	531	4.690	5.691
Bilançodaki Net Bakiyesi	**531**	-	-

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**1.927**	**8.691**	**240.831**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	342.701	867.487	2.931.277
Özel Karşılık Tutarı (-)	340.774	858.796	2.690.446
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.927	8.691	240.831
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	75.632	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	75.632	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**146.776**	**8.086**	**715.130**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	289.920	410.130	2.363.865
Özel Karşılık Tutarı (-)	143.144	402.044	1.648.735
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	146.776	8.086	715.130
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	76.609	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	76.609	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler [1]	120.437.368	62.296.314	45.242.573	227.976.255
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	2.370.758	1.070.056	975.017	4.415.831
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	2.752.322	824.732	640.043	4.217.097
Toplam	**125.560.448**	**64.191.102**	**46.857.633**	**236.609.183**
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	2.751.739	818.250	395.659	3.965.648
Net Kredi Bakiyesi	**122.808.709**	**63.372.852**	**46.461.974**	**232.643.535**

[1] Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.636.941 TL tutarındaki bireysel, 2.061.670 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Kurumsal/ Girişimci	Bireysel	İhtisas	Toplam
Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler [1]	95.869.566	49.627.211	36.435.772	181.932.549
Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Krediler	1.651.939	1.382.290	976.081	4.010.310
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler	1.843.939	741.401	555.184	3.140.524
Toplam	**99.365.444**	**51.750.902**	**37.967.037**	**189.083.383**
Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılık (-)	1.264.197	716.121	290.214	2.270.532
Net Kredi Bakiyesi	**98.101.247**	**51.034.781**	**37.676.823**	**186.812.851**

[1] Riski Banka'ya ait olmayan (fon kaynaklı) 3.442.911 TL tutarındaki bireysel, 2.135.499 TL tutarındaki tarımsal ve 18 TL tutarındaki kurumsal/girişimci kredi bu satırda gösterilmiştir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.301.823	2.384.104	1.114.647	3.567.579
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.301.823**	**2.384.104**	**1.114.647**	**3.567.579**

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.089.898	2.252.339	3.009.483	1.987.576
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.089.898**	**2.252.339**	**3.009.483**	**1.987.576**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	8.602.440	10.098.944
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**8.602.440**	**10.098.944**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8.749.464	10.144.142
Borsada İşlem Görenler	8.602.440	10.098.944
Borsada İşlem Görmeyenler	147.024	45.198
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**8.749.464**	**10.144.142**

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**10.144.142**	**10.021.056**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	466.322	1.059.935
Yıl İçindeki Alımlar	937.047	148.236
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.798.047)	(1.085.085)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**8.749.464**	**10.144.142**

Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin Avro ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin Avro ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile daha önce gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951 bin Avro ve 45.501 bin ABD Doları nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178 bin Avro ve 62.311 bin ABD Doları olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ'e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) Bin Avro ve (15.207) Bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerleme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı 10.547 Bin ABD Doları ve 999 Bin Avro tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 24.246 Bin Avro ve 62.392 Bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda cari dönemde 5.272 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Yapılan sınıflamanın gelir tablosu etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 8.613 TL (gider) tutarındadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10,00	9,09

	Aktif Toplamı [2]	Özkaynak [2]	Sabit Varlık Toplamı [2] [3]	Faiz Gelirleri [2]	Menkul Değer Gelirleri [2]	Cari Dönem Kar/Zararı [2]	Önceki Dönem Kar/Zararı [2]	Gerçeğe Uygun Değeri [1]
1	82.182	38.919	53.921	904	-	13.002	3.869	
2	224.364	130.960	138.543	33.538	-	39.302	33.299	

[1] İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.
[2] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2015 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.
[3] Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	22,22	15,43

	Aktif Toplamı [2]	Özkaynak [2]	Sabit Varlık Toplamı [2]	Faiz Gelirleri [2]	Menkul Değer Gelirleri [2]	Cari Dönem Kar/Zararı [2]	Önceki Dönem Kar/Zararı [2]	Gerçeğe Uygun Değeri [1]
1	4.842.849	640.756	21.157	129.633	52.565	61.597	70.106	-

[1] Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.
[2] Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Aralık 2015 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**88.846**	**88.846**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak	-	-
Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**88.846**	**88.846**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15,43	15,43

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) 3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	88.846	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

c) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00

	Aktif Toplamı [2]	Özkaynak [2]	Sabit Varlık Toplamı [2]	Faiz Gelirleri [2]	Menkul Değer Gelirleri [2]	Cari Dönem Kar/Zararı [2]	Önceki Dönem Kar/Zararı [2]	Gerçeğe Uygun Değeri [1]
1	47.820	13.011	11.784	871	96	2.703	2.984	-

[1] Borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.
[2] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2016 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı 31 Aralık 2015 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
2	Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,60
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	99,70
6	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
7	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / ALMANYA	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / BOSNA HERSEK	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / RUSYA	100,00	100,00
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / KAZAKİSTAN	100,00	99,58
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / AZERBAYCAN	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / KARADAĞ	100,00	100,00

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Aktif Toplamı [3]	Özkaynak [3]	Sabit Varlık Toplamı [3]	Faiz Gelirleri [3] [4]	Menkul Değer Gelirleri [2]	Cari Dönem Kar/Zararı [3]	Önceki Dönem Kar/Zararı [3]	Gerçeğe Uygun Değeri [1]	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	3.792.342	394.081	3.895	135.535	-	231.541	162.350	-	-
2	837.640	265.007	2.418	60.878	-	128.912	86.936	-	-
3	2.355.261	265.209	1.348	1.079	-	28.424	37.407	-	-
4	129.226	99.745	617	9.720	48.063	24.935	23.990	-	-
5	29.775	26.156	760	2.550	18.787	8.204	5.653	-	-
6	7.959.507	764.622	66.547	366.243	24.499	30.673	(11.982)	-	-
7	1.327.028	1.326.409	1.056.312	4.169	-	26.409	-	-	-
8	6.196.471	730.421	17.419	149.943	2.752	48.173	32.382	782.931	-
9	1.618.882	294.407	69.017	56.187	728	319	27.651	280.456	-
10	318.227	132.731	9.263	18.874	228	7.271	5.307	109.090	-
11	605.795	242.045	14.295	29.330	7.559	21.508	16.676	237.838	-
12	260.101	117.708	22.396	13.784	72	10.149	9.262	135.261	-
13	148.846	21.664	4.070	2.754	160	(3.736)	(3.205)	29.540	-

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar elde etme maliyeti ile, varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2015 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(4) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

b) 2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**2.442.943**	**1.453.735**
Dönem İçi Hareketler	**1.658.409**	**989.208**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar [1]	1.446.624	997.857
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.996	16.921
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	281.824	227.760
Değer Azalma Karşılıkları (-)	73.035	253.330
Dönem Sonu Değeri	**4.101.352**	**2.442.943**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

b) 3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.322.116	1.966.702
Sigorta Şirketleri	129.972	129.972
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	282.839	282.839
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1.366.425	63.430

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [1]	Ana Ortaklık Banka'nın Payı [2]	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	47.649	47.649	967.937	12.930	11.755	37.513	25.788
UTBANK JSC	51.015	51.035	257.090	3.474	21	29.323	20.389
Toplam	**98.664**	**98.684**	**1.225.027**	**16.404**	**11.776**	**66.836**	**46.177**

[1] Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler birlikte kontrol edilen ortaklıkların 31 Aralık 2016 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

[2] Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Bankaca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 14.160 TL, ticari alacaklarından dolayı 487.583 TL ve zirai alacaklarından dolayı 64.452 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 566.195 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 2.798 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 6.960 TL amortisman uygulamıştır (31 Aralık 2015: Bireysel alacaklarından dolayı 13.494 TL, ticari alacaklarından dolayı 184.069 TL ve zirai alacaklarından dolayı 45.852 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 243.415 TL, ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edinilen menkullerin toplamı 1.849 TL olarak gerçekleşmiştir. Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 4.658 TL amortisman uygulamıştır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	5.261.605	9.759	44.735	196.387	721.746	6.234.232
Birikmiş Amortisman (-)	902.143	2.090	22.547	110.332	351.742	1.388.854
Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.740	-	-	-	-	3.740
Net Defter Değeri	**4.355.722**	**7.669**	**22.188**	**86.055**	**370.004**	**4.841.638**
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.355.722	7.669	22.188	86.055	370.004	4.841.638
Dönem İçi Değişimler (Net)	458.118	1.357	(3.430)	(3.454)	20.974	473.565
- Maliyet	518.191	2.590	(306)	32.721	111.331	664.527
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	61.501	1.233	3.124	36.175	90.357	192.390
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1.428)	-	-	-	-	(1.428)
- Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	5.779.796	12.349	44.429	229.108	833.077	6.898.759
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	963.644	3.323	25.671	146.507	442.099	1.581.244
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.312	-	-	-	-	2.312
Kapanış Net Defter Değeri	**4.813.840**	**9.026**	**18.758**	**82.601**	**390.978**	**5.315.203**

a) 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.

b) 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.

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	4.859	4.618	241	4.098	3.788	310
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	461.458	148.885	312.573	312.499	101.298	211.201
Toplam	**466.317**	**153.503**	**312.814**	**316.597**	**105.086**	**211.511**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Bulunmamaktadır.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Bulunmamaktadır.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Bulunmamaktadır.

ç) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Bulunmamaktadır.

d) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Bulunmamaktadır.

e) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.

f) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Bulunmamaktadır.

g) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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 uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi	175.538	261.730
Ertelenmiş Vergi Pasifi	(99.781)	-
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	75.757	261.730
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	(97.521)	(583.824)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı	138.038	136.654
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	37.500	33.720
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(93.267)	49.940
Diğer	(6.514)	41.416
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**75.757**	**261.730**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**261.730**	**220.823**
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(97.521)	(583.824)
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	**(97.521)**	**(583.824)**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(88.452)	624.731
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**75.757**	**261.730**

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21.995.821	-	3.023.954	59.361.003	4.378.317	974.707	798.679	44.170	90.576.651
Döviz Tevdiat Hesabı	15.258.270	-	6.027.777	17.500.205	4.968.506	3.839.907	14.361.729	619	61.957.013
Yurtiçinde Yer. K.	13.495.718	-	5.793.930	14.835.795	4.270.715	3.044.420	10.808.628	619	52.249.825
Yurtdışında Yer. K.	1.762.552	-	233.847	2.664.410	697.791	795.487	3.553.101	-	9.707.188
Resmî Kur. Mevduatı	6.142.683	-	2.831.975	6.846.612	2.056.284	4.742.350	13.571	-	22.633.475
Tic. Kur.Mevduatı	5.909.878	-	7.469.751	9.373.969	461.512	13.101	29.439	-	23.257.650
Diğ. Kur. Mevduatı	1.786.765	-	2.708.390	4.149.597	343.730	353.031	851.744	-	10.193.257
Kıymetli Maden DH	2.042.960	-	32.607	213.683	23.155	15.622	12.911	-	2.340.938
Bankalar Mevduatı	1.731.844	-	4.933.257	1.650.521	635.446	2.303.709	805.173	-	12.059.950
TCMB	3.750	-	-	-	-	-	-	-	3.750
Yurtiçi Bankalar	397.818	-	4.405.820	69.430	191.176	-	6.363	-	5.070.607
Yurtdışı Bankalar	245.568	-	527.437	1.581.091	444.270	2.303.709	798.810	-	5.900.885
Katılım Bankaları	1.084.708	-	-	-	-	-	-	-	1.084.708
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**54.868.221**	**-**	**27.027.711**	**99.095.590**	**12.866.950**	**12.242.427**	**16.873.246**	**44.789**	**223.018.934**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	15.816.483	-	2.735.768	53.726.579	4.216.969	983.553	725.483	5.538	78.210.373
Döviz Tevdiat Hesabı	11.985.041	-	8.833.462	16.142.462	4.764.012	3.584.819	12.365.829	431	57.676.056
Yurtiçinde Yer. K.	10.818.260	-	8.648.524	14.110.439	4.266.621	2.916.587	9.711.963	431	50.472.825
Yurtdışında Yer. K.	1.166.781	-	184.938	2.032.023	497.391	668.232	2.653.866	-	7.203.231
Resmî Kur. Mevduatı	5.760.534	-	3.350.698	4.464.880	1.246.059	2.865.402	12.219	-	17.699.792
Tic. Kur. Mevduatı	4.162.028	-	3.961.935	4.971.688	1.051.130	49.035	56.548	-	14.252.364
Diğ. Kur. Mevduatı	1.529.794	-	1.855.891	3.036.021	258.961	737.257	261.839	-	7.679.763
Kıymetli Maden DH	1.038.839	-	25.203	123.100	18.600	9.382	8.662	-	1.223.786
Bankalar Mevduatı	336.455	-	6.095.526	989.548	1.078.159	1.116.474	111.139	-	9.727.301
TCMB	875	-	-	-	-	-	-	-	875
Yurtiçi Bankalar	32.900	-	5.046.468	51.023	93.274	36.885	-	-	5.260.550
Yurtdışı Bankalar	89.063	-	1.049.058	938.525	984.885	1.079.589	111.139	-	4.252.259
Katılım Bankaları	213.617	-	-	-	-	-	-	-	213.617
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**40.629.174**	**-**	**26.858.483**	**83.454.278**	**12.633.890**	**9.345.922**	**13.541.719**	**5.969**	**186.469.435**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı [2]	58.382.239	52.356.589	28.605.411	25.598.381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH [2]	20.392.272	19.394.479	25.257.967	23.644.817
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar [1]	636.306	549.775	42.853	57.489
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

[1] Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 47.282 TL ve 13.226 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2015: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 57.299 TL, 7.465 TL).

[2] İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 940 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 100 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 514.083 TL dahil edilmiştir.

2) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama:

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	81.373	52.302
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6.448	3.923
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	33.498	51.481	26.696	43.551
Swap İşlemleri	206.170	352.444	3.956	218.044
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	35	-	3	21
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**239.703**	**403.925**	**30.655**	**261.616**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	854.994	613.745	448.444	363.932
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	933.948	20.414.049	944.015	17.786.257
Toplam	**1.788.942**	**21.027.794**	**1.392.459**	**18.150.189**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	844.858	6.024.836	434.340	6.076.594
Orta ve Uzun Vadeli	944.084	15.002.958	958.119	12.073.595
Toplam	**1.788.942**	**21.027.794**	**1.392.459**	**18.150.189**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Banka'nın yükümlülüklerinin %62,34'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

ç) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**30.251.538**	**-**	**27.240.963**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	30.077.731	-	27.020.179	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	166.520	-	212.000	-
Gerçek Kişiler	7.287	-	8.784	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**12.270.423**	**-**	**14.744.813**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	12.270.423	-	14.744.813
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**30.251.538**	**12.270.423**	**27.240.963**	**14.744.813**

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	2.156.778	-	2.199.333	756.233
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	-	4.676.223	-	2.332.040
Toplam	**2.156.778**	**4.676.223**	**2.199.333**	**3.088.273**

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Banka'nın ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	499	492	699	686
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**499**	**492**	**699**	**686**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**3.921.625**	**2.844.184**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.190.815	2.459.607
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	233.456	121.600
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	175.700	151.763
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	61.127	28.425
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	465.263	163.020
Diğer	89.847	69.794

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 327 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.561 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 150.916 TL'dir (31 Aralık 2015: 55.629 TL).

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Banka yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 295.400 TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilen toplam 945.000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 19.700 TL tutarında karşılık ve 244 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	964.944	1.257.419

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 65.095 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 35.709 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka yönetiminin kararı ile tasfiye olacak alacaklar hesaplarında bakiyesi bulunan kredi müşterilerinin 4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri gereğince canlı krediler grubunda izlenmekte olan bireysel kredileri için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan toplam 60.400 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 150.916 TL (31 Aralık 2015: 55.629 TL) ve diğer karşılıklar için 41.728 TL (31 Aralık 2015: 28.436 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Banka'nın bilançoda yukarıda belirtilen karşılıklar sonrasında 1.253.697 TL (31 Aralık 2015: 1.464.843 TL) tutarında diğer karşılık bakiyesi bulunmaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 187.500 TL (31 Aralık 2015: 168.600 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 690.189 TL (31 Aralık 2015: 683.269 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	683.269	666.464
Cari Hizmet Maliyeti	55.867	46.701
Faiz Maliyeti	73.999	46.244
Ödenen Tazminatlar	(114.314)	(93.519)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan (Kazanç)	(212)	(76)
Aktüeryal (Kazanç)/Kayıp	(8.420)	17.455
Dönem Sonu Değeri	**690.189**	**683.269**

2) Emeklilik hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2.835.975 TL'dir (31 Aralık 2015: 2.284.502 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.197.092	911.002
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	361.635	212.216
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	835.457	698.786
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	1.638.883	1.373.500
Aktüeryal fazlalık	**2.835.975**	**2.284.502**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Tutar	Tutar
Banka plasmanları	1.284.298	1.114.760
Maddi duran varlıklar	66.844	149.281
Menkul kıymetler	-	-
Diğer	287.741	109.459
Toplam	**1.638.883**	**1.373.500**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 404.409 TL'dir (31 Aralık 2015: 402.339 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	404.409	402.339
Menkul Sermaye İradı Vergisi	211.632	201.694
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.399	2.186
BSMV	138.046	113.890
Kambiyo Muameleleri Vergisi	59	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5.881	4.307
Diğer	62.453	50.243
Toplam	**824.879**	**774.687**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	33	30
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	47	42
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	8.840	330
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	12.400	528
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	13	10
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	59	45
İşsizlik Sigortası – Personel	1.348	544
İşsizlik Sigortası – İşveren	2.696	1.089
Toplam	**25.436**	**2.618**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 912.442 TL (31 Aralık 2015: 538.021 TL) olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirmek suretiyle finansal tablolarda 75.757 TL (31 Aralık 2015: 261.730 TL) ertelenmiş vergi varlığı gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.100.000	5.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

30 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi 28.000 TL içsel kaynaklardan ve 72.000 TL nakden artırılarak 5.000.000 TL'den 5.100.000 TL'ye yükseltilmiş olup, söz konusu sermaye artışı 9 Mayıs 2016 tarih ve 9071 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	615.642	1.025	342.182	61.381
Değerleme Farkı	-	1.025	-	61.381
Kur Farkı	615.642	-	342.182	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(1.259.685)	(355.468)	(1.344.071)	619.468
Değerleme Farkı	(1.656.280)	(355.468)	(1.619.618)	619.468
Ertelenmiş Vergi Etkisi	396.595	-	275.547	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(644.043)**	**(354.443)**	**(1.001.889)**	**680.849**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	7.258.758	7.130.144
Diğer Cayılamaz Taahhütler	7.220.867	4.712.618
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3.598.753	2.805.813
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.138.916	3.076.439
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2.123.301	1.848.592
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	22.138	20.185
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Toplam	**23.362.733**	**19.593.791**

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	65.779.579	49.241.937
Akreditifler	9.121.397	6.852.933
Banka Kredileri	4.254.132	4.191.305
Toplam	**79.155.108**	**60.286.175**

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	41.993.880	31.838.860
Avans Teminat Mektupları	17.582.696	12.911.588
Geçici Teminat Mektupları	3.381.752	2.734.608
Gümrük Teminat Mektupları	753.939	655.083
Diğer Teminat Mektupları	2.067.312	1.101.798
Toplam	**65.779.579**	**49.241.937**

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**810.996**	**786.280**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.183	284
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	808.813	785.996
Diğer Gayrinakdi Krediler	**78.344.112**	**59.499.895**
Toplam	**79.155.108**	**60.286.175**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) 2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	66.276	0,27	14.374	0,03	38.976	0,20	23.711	0,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	24.908	0,10	92	-	154	-	-	-
Ormancılık	41.368	0,17	14.282	0,03	38.822	0,20	23.711	0,06
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	6.369.469	25,72	27.491.362	50,54	5.042.506	25,59	21.459.362	52,88
Madencilik ve Taşocakçılığı	234.866	0,95	265.710	0,49	147.703	0,75	205.000	0,51
İmalat Sanayi	3.947.744	15,94	25.159.690	46,26	3.195.510	16,21	19.169.229	47,24
Elektrik, Gaz, Su	2.186.859	8,83	2.065.962	3,80	1.699.293	8,62	2.085.133	5,14
İnşaat	6.327.345	25,55	14.905.357	27,40	4.314.151	21,89	10.822.868	26,67
Hizmetler	11.542.354	46,61	11.355.670	20,88	9.205.882	46,71	6.307.578	15,54
Toptan ve Perakende Ticaret	5.562.864	22,46	3.421.018	6,29	5.048.269	25,62	2.868.971	7,07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	132.315	0,53	264.205	0,49	111.654	0,57	169.961	0,42
Ulaştırma ve Haberleşme	1.122.151	4,53	3.419.070	6,29	844.375	4,28	1.714.324	4,22
Mali Kuruluşlar	3.465.541	13,99	2.772.707	5,10	2.166.818	11,00	374.183	0,92
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.143.793	4,62	1.413.797	2,60	943.923	4,79	1.103.379	2,72
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	68.136	0,28	7.067	0,01	52.607	0,27	18.500	0,05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	47.554	0,19	57.806	0,11	38.236	0,19	58.260	0,14
Diğer	457.885	1,85	625.016	1,15	1.105.630	5,61	1.965.511	4,84
Toplam	**24.763.329**	**100,00**	**54.391.779**	**100,00**	**19.707.145**	**100,00**	**40.579.030**	**100,00**

c) 3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup:		II. Grup:	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**24.609.091**	**54.314.613**	**154.238**	**77.166**
Teminat Mektupları	24.417.383	41.134.282	154.238	73.676
Aval ve Kabul Kredileri	34.549	4.218.355	-	1.228
Akreditifler	157.159	8.961.976	-	2.262
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	71.084.519	51.314.233
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5.299.697	5.429.493
Swap Para Alım Satım İşlemleri	65.762.504	45.828.320
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	22.318	56.420
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	9.322.634	6.235.626
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	9.322.634	6.235.626
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**80.407.153**	**57.549.859**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**80.407.153**	**57.549.859**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	106.762	(2.361)	503.202	588.302	-	1.195.905
– Giriş	23.462.232	7.454.445	2.592.683	2.630.852	-	36.140.212
– Çıkış	(23.355.470)	(7.456.806)	(2.089.481)	(2.042.550)	-	(34.944.307)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	4.661.317	4.661.317
– Çıkış	-	-	-	-	(4.661.317)	(4.661.317)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**23.462.232**	**7.454.445**	**2.592.683**	**2.630.852**	**4.661.317**	**40.801.529**
Toplam nakit çıkışı	**(23.355.470)**	**(7.456.806)**	**(2.089.481)**	**(2.042.550)**	**(4.661.317)**	**(39.605.624)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	57.831	11.138	33.267	485.629	-	587.865
– Giriş	21.191.213	729.772	1.615.897	2.414.167	-	25.951.049
– Çıkış	(21.133.382)	(718.634)	(1.582.630)	(1.928.538)	-	(25.363.184)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	3.117.813	3.117.813
– Çıkış	-	-	-	-	(3.117.813)	(3.117.813)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**21.191.213**	**729.772**	**1.615.897**	**2.414.167**	**3.117.813**	**29.068.862**
Toplam nakit çıkışı	**(21.133.382)**	**(718.634)**	**(1.582.630)**	**(1.928.538)**	**(3.117.813)**	**(28.480.997)**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.138.916 TL'dir (31 Aralık 2015: 3.076.439 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**18.686.712**	**2.825.471**	**14.640.081**	**2.036.868**
Kısa Vadeli Kredilerden	4.627.255	88.518	3.762.406	80.679
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13.937.004	2.736.916	10.712.432	1.956.166
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	122.453	37	165.243	23
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	4.508	-	1.231	-
Yurtiçi Bankalardan	39.866	2.688	35.763	449
Yurtdışı Bankalardan	2.182	36.885	1.547	27.971
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**46.556**	**39.573**	**38.541**	**28.420**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	938	424	1.299	252
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.032.825	676.838	3.924.583	492.433
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	416.053	360.790	412.024	366.630
Toplam	**4.449.816**	**1.038.052**	**4.337.906**	**859.315**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	22.674	14.892

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	118.890	350.641	107.542	295.799
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	33.935	5.957	21.073	3.946
Yurtdışı Bankalara	84.955	344.684	86.469	291.853
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**118.890**	**350.641**	**107.542**	**295.799**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	61.146	31.645

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	219.766	162.533	174.551	106.600

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	378.609	-	-	-	-	-	378.609
Tasarruf Mevduatı	1	217.549	5.144.517	365.263	75.923	57.058	2.558	5.862.869
Resmî Mevduat	215	340.316	417.077	100.430	306.369	762	-	1.165.169
Ticari Mevduat	174	516.269	585.329	50.493	32.432	6.428	-	1.191.125
Diğer Mevduat	100	138.541	365.111	37.398	69.267	29.371	-	639.788
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**490**	**1.591.284**	**6.512.034**	**553.584**	**483.991**	**93.619**	**2.558**	**9.237.560**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	814	75.095	236.719	55.330	47.220	205.902	15	621.095
Bankalar Mevduatı	60	51.155	-	62	-	-	-	51.277
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	118	969	142	79	83	-	1.391
Toplam	**874**	**126.368**	**237.688**	**55.534**	**47.299**	**205.985**	**15**	**673.763**
Genel Toplam	**1.364**	**1.717.652**	**6.749.722**	**609.118**	**531.290**	**299.604**	**2.573**	**9.911.323**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	30.302	2.188
Diğer [(1)]	228.882	210.868
Toplam	**259.184**	**213.056**

(1) Banka'nın sermayede payı temsil eden menkul değerler, iştirak, bağlı ortaklıklarından ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**33.233.065**	**37.881.153**
Kambiyo İşlemlerinden Kar	29.741.034	34.269.050
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.457.893	3.534.354
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	34.138	77.749
Zarar (-)	**33.420.902**	**38.046.692**
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	28.136.772	33.265.185
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5.280.480	4.780.181
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.650	1.326

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	1.506.876	156.786
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(3.329.463)	(1.402.613)
Toplam	**(1.822.587)**	**(1.245.827)**

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı 839.296 TL, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan (31 Aralık 2015: 776.168 TL) ve 212.041 TL tutarındaki kısmı ise aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 98.170 TL).

7. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar [1]	2.250.153	880.862
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	378.938	161.286
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	925.264	413.388
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	945.951	306.188
Genel Karşılık Giderleri [2]	1.078.085	529.360
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	3.960	7.350
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	119	1.714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	33
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	119	1.681
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	12.553	1.268
Toplam	**3.344.870**	**1.420.554**

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 459.750 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2015: 545.644 TL).

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 644 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2.286.812	2.065.716
Kıdem Tazminatı Karşılığı	19.639	21.185
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	304.805	277.953
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	45.338	44.304
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2.803	2.619
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.302.561	1.183.752
Faaliyet Kiralama Giderleri	212.513	182.999
Bakım ve Onarım Giderleri	78.622	84.341
Reklam ve İlan Giderleri	83.419	95.112
Diğer Giderler	928.007	821.300
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.290	1.605
Diğer [(1)]	1.339.751	1.611.108
Toplam	**5.302.999**	**5.208.242**

(1) Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 475.532 TL (31 Aralık 2015: 405.201 TL) tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden, 499.342 TL (31 Aralık 2015: 407.768 TL) tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	13.948.271	10.508.926
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.642.848	1.300.081
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.554.538	1.339.895
Temettü Gelirleri	259.184	213.056
Ticari Kar/Zarar (Net)	(187.837)	(165.539)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.344.870	1.420.554
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.302.999	5.208.242
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**8.569.135**	**6.567.623**

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 1.992.715 TL (31 Aralık 2015: 1.405.153 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.895.194 TL (31 Aralık 2015: 821.329 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 97.521 TL (31 Aralık 2015: 583.824 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.576.420 TL'dir (31 Aralık 2015: 5.162.470 TL).

12. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Türkiye Muhasebe Standartları gereği özkaynak değişim tablosuna ilişkin yapılacak açıklamalar tabloda yer alan kalemlerin sıralaması dikkate alınarak bankalarca bu bölümde yapılır:

a) Özkaynak Kalemlerinin Enflasyona Göre Düzeltme Farklarına İlişkin Açıklamalar:

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde, yüksek enflasyon döneminin varlığına ilişkin göstergelerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmiştir.

b) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirdiği 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, dağıtıma esas 2015 yıl sonuna ait dönem net karı olan 5.162.470 TL'den, 258.124 TL birinci tertip yasal yedek akçe ve 24.200 TL ikinci tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, personele 220.000 TL tutarında ödeme yapılmasına ve Hazine'ye %15 oranında stopaj (40.800 TL) kesintisi yapılarak net 231.200 TL nakit olarak temettü ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede karın 4.388.146 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 15 Nisan 2016 tarihinde Hazine'ye temettü ödemesi yapılmış, personele 186.788 TL ek ikramiye ödenmiştir. Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, personele ödenen ek ikramiyeden kalan 33.212 TL "kar yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

Banka 2016 yılında elde ettiği karı esas sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

c) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca TMS 39 kapsamında, Banka'nın elde tutma niyet ve imkanın değişmesi nedeniyle satılmaya hazır menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin değerleme farkları da "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmekte ve menkul kıymetin vadesiyle orantılı olarak itfaya tabi tutularak dönem karı / zararına aktarılmaktadır.

Yabancı para cinsinden takip edilen bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için değerleme firmasının hazırladığı değerleme raporu ile rayiç değerler tespit edilmiş, değerleme farkları iştirak değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

d) Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 22.681.245 TL olup, yasal yedekler 3.203.305 TL, olağanüstü yedekler 18.052.605 TL, diğer kar yedekleri 1.425.335 TL olarak gerçekleşmiştir.

e) Geçmiş Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye ayni sermaye olarak devredilen gayrimenkullere ilişkin 746.547 TL tutarındaki "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" altında izlenen yeniden değerleme değer artışı, "TMS 16- Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde geçmiş yıl kar/zararına sınıflandırılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 5.930.079 TL gelir tutarının 26.056.965 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 12.988.609 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet zararları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1.042.601 TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2015: 549.935 TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve Efektif Deposu	2.427.513	1.783.890
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	5.636.584	3.082.482
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**8.064.097**	**4.866.372**

Dönem Sonu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve Efektif Deposu	2.655.156	2.427.513
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	12.911.327	5.636.584
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**15.566.483**	**8.064.097**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi [2]	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar[1]						
Dönem Başı Bakiyesi	4.693.525	1.919.303	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6.880.240	3.502.628	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**22.674**	-	-	-	-	-

[1] Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.
[2] Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.377.688 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi [2]	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar[1]						
Dönem Başı Bakiyesi	3.320.000	1.612.751	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.693.525	1.919.303	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**14.892**	-	-	-	-	-

[1] Nakdi kredi rakamına iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait sermaye tutarları dahildir.
[2] Dönem sonu nakdi kredi rakamına risk grubuna dahil yurtdışı bankalara yapılan 1.177.445 TL tutarındaki plasmanlar dahil edilmiştir.

c) 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	553.962	411.176	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.545.917	553.962	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**61.146**	**31.645**	-	-	-	-

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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 Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	66.595	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	127.897	66.595	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	**(5.424)**	**4.735**	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 29.166 TL'dir (31 Aralık 2015: 27.329 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1) Banka, yurtiçi / yurtdışı şubeleri ve farklı finansal alanlarda hizmet veren iştirakleri aracılığıyla, bugüne kadar Hazine Müsteşarlığı sahipliğinde yürütmekte olduğu ulusal ve uluslararası ölçekteki bankacılık faaliyetlerine,
24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile bundan böyle Türkiye Varlık Fonu Yönetimi sahipliğinde devam edecektir.

2) Emekli Sandığı, SSK, Bağ-Kur (tümü birlikte SGK) emekli maaş ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilere Banka tarafından promosyon ödemesi yapılmasına ilişkin olarak SGK ile 1 Şubat 2017 tarihinde protokol imzalanmıştır.

IX. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (1)	1.786	24.932			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler (2)	1	-	1- İran		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube (2)	1	2	1- ABD	1.295.174	412.020
	1	2	2- İngiltere	5.375.390	184.104
	4	2	3- Bulgaristan	199.844	52.051
	3	6	4- Gürcistan	97.975	20.149
	2	3	5- Irak	307.190	49.106
	4	4	6- Yunanistan	382.891	122.093
	1	2	7- Suudi Arabistan	120.251	52.614
	1	-	8- Kosova	68.419	36.998
	10	42	9- KKTC	1.201.983	136.238
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	1	1- Bahreyn	2.434.370	17.538

(1) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.
(2) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2) Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

2016 yılında, yurt içinde 15 yeni şube açılmış ve 15 şube kapatılmış olup, yurt dışında ise Bahreyn Şubesi 28 Kasım 2016 tarihinde faaliyete başlamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Eylül 2016

Görünüm	**Durağan**
Uzun Vadeli Mevduat- YP	Ba2
Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	Ba1
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	Ba1
Uzun Vadeli Tahvil-TL	Ba1
Temel Kredi Notu	**ba2**
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	**ba2**

Fitch Ratings: Ekim 2016

YP Uzun Vadeli	**BBB-**
Görünüm	**Negatif**
YP Kısa Vadeli	F3
TL Uzun Vadeli	BBB-
Görünüm	**Negatif**
TL Kısa Vadeli	F3
Ulusal Uzun Vadeli	AAA (tur)
Görünüm	**Durağan**
Destek	**2**
Destek Derecelendirme Tabanı	**BBB-**
Finansal Kapasite Notu	**bbb-**

JCR Eurasia: Kasım 2016

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB -
Görünüm	**Durağan**
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BBB -
Görünüm	**Durağan**
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)
Görünüm	**Durağan**
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A - 3
Görünüm	**Durağan**
Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	A - 3
Görünüm	**Durağan**
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)
Desteklenme Notu	**1**
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	**A**

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……